

LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN TAHUN 2023



**PT. BPR SYARIAH
DANA HIDAYATULLAH**

Jl. Gedongkuning Selatan No.134 Rejowinangun Kotagede Yogyakarta
Telp. (0274) 2842020, 2842444

KATA PENGANTAR

Dalam rangka menyampaikan kondisi keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, PT. BPRS Dana Hidayatullah telah menyusun Laporan Keuangan Tahunan posisi tahun 2023 sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 35/POJK.03/2019 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah jo. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 30/SEOJK.03/2019 Tentang Laporan Tahunan Dan Laporan Keuangan Publikasi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Tahun 2023 masih merupakan tahun *recovery* bagi BPRS kami, dimana kita sudah melewati pandemi covid-19. Ditengah situasi yang semakin membaik ini, masyarakat terus memperbaiki dan membangun usaha yang dijalankan kembali meskipun masih ada beberapa debitur yang belum bisa kembali pulih seperti sebelumnya. Hal ini tentunya akan mempengaruhi pendapatan bank padahal biaya yang dikeluarkan tidak bisa dihindari. Kami bertahan dengan sifat integritas banking kami dan pengurus memilih untuk konservatif dalam penyaluran dana mengingat pendanaan kami adalah dari nasabah bukan sebuah perusahaan efek atau *venture capitalist*. Kami memutuskan untuk bersifat *prudent* untuk kepentingan pemegang saham, nasabah, pengurus, pegawai, dan juga OJK.

Laporan Keuangan Tahunan yang disusun diharapkan dapat memberikan gambaran kepada pihak pemegang saham, nasabah debitur maupun simpanan dan juga pihak otoritas tentang kinerja bank dan mengungkapkan secara kuantitatif strategi dan kebijakan manajemen dalam mengelola dan mengembangkan usaha PT. BPRS Dana Hidayatullah. Laporan keuangan kami diaudit secara transparan dan professional oleh KAP Indarto dan Yudhika yang memiliki kantor pusat di Yogyakarta. Harapan kami Laporan Tahunan ini dapat diterima dengan baik, dimana bimbingan dan masukan dari seluruh *stakeholders* PT. BPRS Dana Hidayatullah akan kami terima dan pelajari dengan baik.

Yogyakarta, 30 April 2024

Direksi,

PT. BPRS Dana Hidayatullah



Anang Basori, S.P.

Direktur

DAFTAR ISI

I. LAPORAN KEUANGAN	4
A. Laporan Neraca	4
B. Laporan Laba/ Rugi	5
C. Laporan Perubahan Ekuitas	6
D. Laporan Arus Kas	7
E. Laporan Komitmen dan Kontijensi	8
F. Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat, Infak dan Shadaqah	9
II. INFORMASI UMUM	10
A. Kepengurusan	10
B. Kepemilikan	18
C. Perkembangan Usaha	19
1. Riwayat Ringkas Pendirian BPRS	19
2. Ikhtisar Data Keuangan Penting	20
3. Rasio Keuangan	21
4. NPF dan Penjelasannya	23
5. Perkembangan Usaha Yang Berpengaruh	24
D. Strategi dan Kebijakan Manajemen	24
E. Laporan Manajemen	28
1. Struktur Organisasi	28
2. Bidang Usaha	29
3. Teknologi Informasi	29
4. Jenis Produk dan Jasa	29
5. Realisasi Bagi Hasil dan Imbalan	30
6. Perkembangan dan Target Pasar	30
7. Jumlah, Jenis dan Lokasi Kantor	32
8. Mitra Usaha	32
9. Kepemilikan Saham BPRS dan Kelompok Usaha	33
10. Transparansi Hubungan Keluarga Pemegang Saham dan Pengurus	33
11. Sumber Daya Manusia	34
12. Kebijakan Pemberian Gaji Pengurus	36
13. Perubahan Penting	37

III. OPINI AKUNTAN PUBLIK	37
IV. DISCLOSURE	38
A. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi	38
B. Penjelasan atas Pos Laporan Keuangan	43
C. Reklasifikasi	56
D. Informasi Penting Lainnya	56
E. Tugas dan Wewenang DPS	56
F. Peristiwa Setelah Tanggal Neraca	56
V. MANAGEMENT LETTER	57

I. LAPORAN KEUANGAN

A. Laporan Neraca

PT BPRS DANA HIDAYATULLAH

NERACA

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

(Disajikan Dalam Rupiah)

	KETERANGAN	31 DES 2023	31 DES 2022
I	<u>AKTIVA</u>		
	Kas	159.260.400	487.935.400
	Penempatan pada Bank Lain	14.400.095.794	7.525.192.452
	Piutang Multijasa	16.261.632	216.565.337
	Piutang Murabahah	31.127.297.555	28.211.702.783
	Pembiayaan Mudharabah	45.314.500	52.314.500
	Pembiayaan Musyarakah	4.748.709.714	3.826.301.683
	Qardh	-	45.032.776
	Aktiva Ijarah	-	2.031.440.796
	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	(611.155.726)	(454.611.614)
	Aktiva Tetap dan Inventaris	1.503.021.549	1.492.428.549
	Akumulasi Penyust. Aktiva Tetap & Inventaris	(957.900.985)	(839.649.055)
	Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)	-	-
	Rupa - Rupa Aktiva	495.481.344	323.217.599
	JUMLAH AKTIVA	50.926.385.777	42.917.871.206
	<u>KEWAJIBAN dan EKUITAS</u>		
II	<u>KEWAJIBAN</u>		
	Kewajiban Segera	26.789.614	22.458.462
	Kewajiban Lain-lain	175.262.781	71.430.397
	Tabungan Mudharabah	8.593.291.244	4.371.531.855
	Tabungan Wadi'ah	1.685.996.448	989.287.560
	Deposito Mudharabah	21.277.400.000	15.753.900.000
	Kewajiban Kepada Bank Lain	11.022.686.078	13.738.096.216
	Rupa-Rupa Pasiva	101.626.679	104.135.350
	Jumlah Kewajiban	42.883.052.844	35.050.839.840
III	<u>EKUITAS</u>		
	Modal Disetor :		
	a. Modal Dasar	8.000.000.000	8.000.000.000
	b. Modal Yang Belum Disetor	(2.599.000.000)	(2.599.000.000)
	Jumlah Modal Disetor	5.401.000.000	5.401.000.000
	Dana Setoran Modal	-	-
	Cadangan	1.849.818.899	1.695.765.782
	Laba Rugi		
	Saldo Laba (Rugi) Tahun Lalu		
	Saldo Laba (Rugi) Tahun Berjalan	792.514.034	770.265.584
	Jumlah Ekuitas	8.043.332.933	7.867.031.366
	JUMLAH KEWAJIBAN dan EKUITAS	50.926.385.777	42.917.871.206

B. Laporan Laba Rugi

PT BPRS DANA HIDAYATULLAH
LAPORAN LABA RUGI
PER 31 Desember 2023 DAN 2022
(Disajikan Dalam Rupiah)

KETERANGAN		31-Des-23	31-Des-22
I	PENDAPATAN		
	Pendapatan Bagi Hasil Bank Islam	326.048.388	196.006.212
	Pendapatan Margin/Bagi Hasil/fee/sewa	5.223.911.506	4.305.762.743
	Pendapatan Adm Pembiayaan	225.869.661	189.255.392
	Pendapatan Operasional Lain	242.843.281	140.182.282
	Pendapatan Non Operasional	8.847	61.793.775
	Jumlah Pendapatan	6.018.681.683	4.893.000.404
II	BIAYA - BIAYA		
	Bagi Hasil Tabungan Mudharabah	89.402.395	64.748.035
	Bagi Hasil Deposito Mudharabah	1.923.008.147	1.362.278.752
	Bonus Tabungan Wadiah	13.448.882	8.472.401
	Biaya Tenaga Kerja	1.657.223.550	1.351.652.159
	Biaya Pendidikan dan Pelatihan	101.726.408	58.371.003
	Premi	95.975.784	61.406.237
	Biaya Promosi	8.919.000	5.800.000
	Biaya Pemeliharaan & Perbaikan	14.653.569	16.178.351
	Biaya Barang & Jasa	316.311.355	257.183.739
	Pajak-pajak	29.466.388	28.008.548
	Biaya Sewa	144.705.004	84.199.996
	Biaya Penyisihan PH Akt Produktif	374.282.699	313.245.762
	Biaya Penyisihan AYDA	-	-
	Biaya Penyusutan Akt Tetap & Inv	159.618.582	299.377.480
	Biaya Operasional Lainnya	173.111.905	116.610.993
	Biaya Non Operasional	3.460.000	-
	Jumlah Biaya	5.105.313.668	4.027.533.456
	Laba Rugi Sebelum Pajak	913.368.015	865.466.948
	Taksiran Pajak	120.853.981	95.201.364
	Laba Rugi Setelah Pajak	792.514.034	770.265.584

C. Laporan Perubahan Ekuitas

PT. BPR SYARIAH DANA HIDAYATULLAH
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan Dalam Rupiah)

Uraian	Modal Saham Ditempatkan Dan Disetor Penuh	Tambah Modal Disetor	Selisih Penilaian Nilai Wajar Efek Yg tersedia untuk dijual	Pendapatan Komprehensif lain	Selisih Kurs karena penjabaran Laporan Keuangan	Saldo Laba Yang Telah ditentukan Penggunaanya		Saldo Laba Yang Belum ditentukan penggunaanya	Total Modal Bersih
						Cadangan Tujuan	Cadangan Umum		
Saldo tanggal 31 Desember 2021	5.401.000.000	-	-	-	-	-	1.585.277.685	552.440.495	7.538.718.180
Penyesuaian Sehubungan dengan penerapan kebijakan akuntansi baru atas pajak penghasilan	-	-	-	-	-	-	110.488.098	-	110.488.098
								(552.440.495)	(552.440.495)
								770.265.584	770.265.584
Saldo 2022 disajikan kembali	5.401.000.000	-	-	-	-	-	1.695.765.783	770.265.584	7.867.031.367
Penambahan selama tahun berjalan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pengurangan selama tahun berjalan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ditentukan untuk cadangan tujuan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ditentukan untuk cadangan umum	-	-	-	-	-	-	154.053.117	-	154.053.117
Pembagian Deviden	-	-	-	-	-	-	-	(770.265.584)	(770.265.584)
Laba Rugi selama tahun berjalan	-	-	-	-	-	-	-	792.514.034	792.514.034
Saldo tanggal 31 Desember 2023	5.401.000.000	-	-	-	-	-	1.849.818.900	792.514.034	8.043.332.934

D. Laporan Arus Kas

PT BPRS DANA HIDAYATULLAH
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah)

	Tahun yang Berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
<i>Arus kas dari aktivitas operasi</i>		
Laba bersih setelah pajak	792.514.034	770.265.584
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba menjadi kas bersih dari kegiatan operasi		
Penyusutan aset tetap dan Inventaris	115.293.599	(99.543.269)
Amortisasi aset tidak berwujud	2.958.331	8.750.007
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif ABA	5.453.577	1.837.151
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Pembiayaan	151.090.535	232.561.383
Jumlah	1.067.310.076	913.870.856
Perubahan aktivitas operasi:		
Penurunan (kenaikan) penempatan pada bank lain	(6.874.903.341)	472.722.572
Penurunan (kenaikan) piutang murabahah	(1.656.094.772)	(13.724.490.411)
Penurunan (kenaikan) piutang transaksi multi-jasa	200.303.705	46.533.517
Penurunan (kenaikan) piutang sewa	(1.259.500.000)	(688.101.156)
Penurunan (kenaikan) qardh	45.032.776	5.377.304
Penurunan (kenaikan) pembiayaan	1.116.032.765	576.697.940
Penurunan (kenaikan) agunan yang diambil alih	-	-
Penurunan (kenaikan) rupa-rupa aset	(172.263.745)	(36.533.530)
Kenaikan (penurunan) kewajiban segera	4.331.152	9.572.032
Kenaikan (penurunan) tabungan wadiah	696.708.888	(57.578.307)
Kenaikan (penurunan) dana investasi tidak terikat	9.745.259.389	7.714.144.941
Kenaikan (penurunan) kewajiban kepada bank lain	(2.715.410.138)	5.673.797.256
Kenaikan (penurunan) kewajiban imbalan kerja	4.400.000	(13.457.341)
Kenaikan (penurunan) rupa-rupa pasiva	96.923.713	86.200.974
Arus kas bersih dari aktivitas operasi	298.130.467	978.756.647
<i>Arus kas dari aktivitas investasi</i>		
Penjualan (perolehan) aset tetap dan Inventaris	(12.843.000)	(140.339.350)
Penjualan (perolehan) aset tidak berwujud	2.250.000	-
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(10.593.000)	(140.339.350)
<i>Arus kas dari aktivitas pendanaan</i>		
Penambahan Cadangan Umum	154.053.117	110.488.098
Pembagian Laba Tahun Lalu	(770.265.584)	(552.440.495)
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan	(616.212.467)	(441.952.397)
Kas bersih yang tersedia (digunakan)	(328.675.000)	396.464.900
Saldo awal kas	487.935.400	91.470.500
Saldo akhir kas	159.260.400	487.935.400

E. Laporan Komitmen dan Kontinjensi

PT BPRS DANA HIDAYATULLAH
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan Dalam Rupiah)

KETERANGAN	31 DES 2023	31 DES 2022
I <u>Tagihan Komitmen :</u>		
1. Fasilitas Pembiayaan yang Diterima dan Belum Ditarik	-	-
2. Lainnya	-	-
II <u>Kewajiban Komitmen :</u>		
1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	-	771.570.500
2. Lainnya	-	-
III <u>Tagihan Kontijensi :</u>		
1. Garansi (Kafalah) yang Diterima		
2. Pendapatan yang Akan Diterima	900.468.024	586.801.953
3. Lainnya	73.929.675	76.576.381
IV <u>Kewajiban Kontijensi</u>	-	-
V Aktiva Produktif yang Dihapusbukukan pada Tanggal Laporan	489.489.775	493.379.278
VI Penerusan Dana Mudharabah Muqayaddah (Chanelling)	-	-

F. Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat, Infak dan Shadaqah

PT BPRS DANA HIDAYATULLAH
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA ZIS
Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah)

	Tahun yang Berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Sumber dana ZIS		
- Zakat dari Intern Bank	624	13.811.703
- Zakat dari Pihak Luar Bank	-	-
- Infaq dan Shodaqoh	22.533.036	2.714.133
Jumlah sumber dana	22.533.660	16.525.836
Penggunaan dana ZIS		
- Disalurkan ke Lembaga/pihak lain	-	-
- Disalurkan sendiri	16.715.603	28.755.250
Jumlah penggunaan dana	16.715.603	28.755.250
Kenaikan (Penurunan) Sumber Atas Penggunaan	5.818.057	(12.229.414)
Sumber dana ZIS awal periode	26.074.421	38.303.835
	-	-
Sumber dana ZIS akhir periode	31.892.478	26.074.421

II. INFORMASI UMUM

A. Kepengurusan

Dewan Komisaris :

1. Komisaris Utama

Daftar Riwayat Hidup :

Data Pribadi

Nama : Ita Yulistiyan, SH
Tempat/tanggal lahir : Yogyakarta, 12 Juli 1966
Agama : Islam
Alamat : Jl. Ganesha IV A No 2 RT/RW 050/005 Muja Muju
Umbulharjo Yogyakarta

Jenjang Pendidikan

- | | |
|--|------|
| 1) Sekolah Dasar Pangudiluhur Yogyakarta | 1973 |
| 2) Sekolah Menengah Pertama Taman Siswa Yogyakarta | 1980 |
| 3) Sekolah Menengah Taman Siswa Yogyakarta | 1983 |
| 4) Strata 1 UII Yogyakarta | 1986 |

Pengalaman Kerja

- | | |
|---|-----------------|
| 1) Direktur PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2006 - 2012 |
| 2) Komisaris Utama PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2014 - Sekarang |

Pengangkatan

Akta : 14 Tanggal 01/03/2024

Pengesahan : AHU-AH.01.09-0096015 Tanggal 07/03/2024

2. Komisaris

Daftar Riwayat Hidup :

Data Pribadi

Nama : Harry Juliwibowo, SE
Tempat/tanggal lahir : Kokap, 14 Juli 1971
Agama : Islam
Alamat : Perumahan Pondok Pinang D7/14 Sidokarto Godean Sleman

Jenjang Pendidikan

- | | |
|--|------|
| 1) Sekolah Dasar Inpres Hargorejo | 1984 |
| 2) Sekolah Menengah Pertama Negeri 1 Wates | 1987 |
| 3) Sekolah Menengah Atas Negeri 1 Wates | 1990 |
| 4) Strata 1 Janabadra Yogyakarta | 1996 |

Pengalaman Kerja

- | | |
|---|-----------------|
| 1) Staf Penagihan Kredit PT. BPR Mitrabakti Raharja | 1997 - 1998 |
| 2) Pengawas Kredit PT.BPR Panca Arta Monjali | 1998 - 2016 |
| 3) Komisaris PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2016 - Sekarang |

Pengangkatan

Akta : 278 Tanggal 31/05/2021

Pengesahan : AHU-AH.01.03-0357530 Tanggal 08/06/2021

Dewan Pengawas Syariah (DPS)**1. Ketua DPS**

Daftar Riwayat Hidup :

Data Pribadi

Nama	: Dr. Muhammad, M.Ag, MM
Tempat/tanggal lahir	: Pati, 10 April 1966
Agama	: Islam
Alamat	: Perumahan Taman Siswa Indah E-16 Wirogunan Mergangsan Yogyakarta

Jenjang Pendidikan

- | | |
|---|------|
| 1) SD Negeri Widorokandang | 1979 |
| 2) SMP Ksatria - Pati | 1982 |
| 3) SMA Nasional - Pati | 1985 |
| 4) IKIP Negeri – Yogyakarta (Strata Satu) | 1990 |
| 5) MSI UII – Yogyakarta (Pasca Sarjana) | 2000 |
| 6) PDIE UII – Yogyakarta (Pasca Sarjana) | 2006 |

Pengalaman Kerja

- | | |
|--------------------------|------|
| 1) Ketua STIS Yogyakarta | 1996 |
|--------------------------|------|

- | | |
|-------------------------------|-----------------|
| 2) Ketua STEI Yogyakarta | 2001 |
| 3) DPS BPRS Dana Hidayatullah | 2006 - Sekarang |
| 4) DPS BPRS Margirizki | - Sekarang |
| 5) DPS BPRS Danagung Syariah | - Sekarang |
| 6) DPS BPRS Asat Alif | - Sekarang |

Pengangkatan

Akta : 25 Tanggal 05/10/2023

Pengesahan : AHU-AH.01.09-0170498 Tanggal 25/10/2023

2. Anggota DPS

Daftar Riwayat Hidup :

Data Pribadi

Nama : Dr. Asmuni Mth, MA
 Tempat/tanggal lahir : Lombok Timur, 05 Agustus 1966
 Agama : Islam
 Alamat : Blotan Wedomartani RT/RW.2/40

Jenjang Pendidikan

- | | |
|---|------|
| 1 Fakultas Syariah UII – Yogyakarta (Strata Satu) | 1993 |
| 2 Jami'ah Al-al Bayt – Yordania (Strata Satu) | 1999 |

Pendidikan Non Formal

- | | |
|--|------|
| 1) Workshop Pelatihan Akreditasi Jurnal | 2011 |
| 2) Workshop Penelitian Pembebasan | 2011 |
| 3) Sertifikasi Dewan Pengawas Syariah | 2010 |
| 4) Workshop Akreditasi Prodi | 2009 |
| 5) Workshop Pengembangan Kurikulum Ekonomi Islam | 2008 |
| 6) Pelatihan Menggunakan Klasiber UII | 2008 |
| 7) Pelatihan Menggunakan Klasiber UII | 2007 |
| 8) Pelatihan Active Learning | 2006 |

Pengalaman Kerja

- | | |
|--|-----------------|
| 1) Sekretaris Program Pasca Sarjana UII Yogyakarta | 2005 |
| 2) DPS BPRS Dana Hidayatullah | 2006 - Sekarang |
| 3) DPS BPRS Danagung Syariah | 2008 - Sekarang |

4) DPS BPRS Cahaya Hidup

2009 - Sekarang

Pengangkatan

Akta : 25 Tanggal 05/10/2023

Pengesahan : AHU-AH.01.09-0170498 Tanggal 25/10/2023

Dewan Direksi :

1. Direktur Utama

Daftar Riwayat Hidup :

Data Pribadi

Nama : Said Syawaludin, SH

Tempat/tanggal lahir : Yogyakarta, 23 November 1971

Agama : Islam

Alamat : Jl. Tanjung No.324 Perumnas Condong Catur
Sleman Yogyakarta

Jenjang Pendidikan

- | | |
|--|------|
| 1) Sekolah Dasar Negeri Perumnas 4 Condong Catur | 1984 |
| 2) Sekolah Menengah Pertama Muhammadiyah | 1987 |
| 3) Sekolah Menengah Atas Bina Harapan | 1990 |
| 4) Strata 1 Janabadra Yogyakarta | 2006 |

Pengalaman Kerja

- | | |
|---|-------------|
| 1) Formen Production PT Lippo Melco Manufacturing | 1991 |
| 2) Kasie Kredit Pemasaran PT. BPR Danagung Bakti | 2002 - 2014 |
| 3) Manajer Pemasaran PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2015 - 2015 |
| 4) Direktur PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2015 - 2021 |
| 5) Direktur Utama PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2021 - 2024 |

Pengangkatan

Akta : 132 Tanggal 15/04/2021

Pengesahan : AHU-AH.01.03-0247559 Tanggal 21/04/2021

2. Direktur

Daftar Riwayat Hidup :

Data Pribadi

Nama : Anang Basori, SP
Tempat/tanggal lahir : Madiun, 14 September 1970
Agama : Islam
Alamat : Jl. Proklamasi IIA.43 PR Glondongan Indah
RT/RT 002/007 Glondongan, Klaten Selatan

Jenjang Pendidikan

- | | |
|---|------|
| 1) Sekolah Dasar Tulung II | 1983 |
| 2) Sekolah Menengah Pertama Negeri 2 Saradani | 1986 |
| 3) Sekolah Menengah Atas Negeri 1 Caruban (IPA) | 1989 |
| 4) Strata 1 Universitas Muhammadiyah Malang | 1994 |

Pengalaman Kerja

- | | |
|---|-----------------|
| 1) Direktur PD BKK Gantiwarno | 2002 - 2009 |
| 2) Direktur Umum PD BKK Klaten | 2009 - 2013 |
| 3) Direktur Utama PD BKK Tempuran | 2014 - 2019 |
| 4) Kepala Bidang Pemasaran PT BPRS BKK Jateng (Perseroda)
Cabang Sukoharjo | 2019 - 2022 |
| 5) Direktur PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2023 - Sekarang |

Pengangkatan

Akta : 97 Tanggal 11/08/2023

Pengesahan : AHU-AH.01.09-0151399 Tanggal 14/08/2023

Pejabat Eksekutif :

1. PEAI

Daftar Riwayat Hidup :

Data Pribadi

Nama : Riska Nurma Susanti, S.Pd
Tempat/tanggal lahir : Yogyakarta, 09 Mei 1988
Agama : Islam
Alamat : Kedungpring RT/RW:004/- Bawuran Pleret
Bantul

Jenjang Pendidikan

- | | |
|---|------|
| 1) Sekolah Dasar Negeri Tukangan II | 2000 |
| 2) Sekolah Menengah Pertama Negeri 3 Yogyakarta | 2003 |
| 3) Sekolah Menengah Atas Negeri 11 Yogyakarta | 2006 |
| 4) Strata 1 Universitas Negeri Yogyakarta | 2010 |

Pengalaman Kerja

- | | |
|---|-----------------|
| 1) Administrasi Kindy Garden Playgroup | 2010 - 2012 |
| 2) Kasir PT. Bank Muamalat, Tbk | 2012 - 2013 |
| 3) Customer Service PT. Bank Muamalat, Tbk | 2013 - 2014 |
| 4) Back Office PT. Bank Muamalat, Tbk | 2014 - 2016 |
| 5) Kasir Besar PT. Fastrata Buana Distributor of Kapal Api Global | 2016 - 2017 |
| 6) Customer Service PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2019 - 2020 |
| 7) Admin Pembiayaan PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2020 - 2021 |
| 8) Kabag. Operasional PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2021 – 2022 |
| 9) PEAI PT BPRS Dana Hidayatullah | 2023 - sekarang |

Pengangkatan

SK : 03/OP-DH/SK DIR/I/2023 Tanggal 24/01/2023

2. PE Kepatuhan

Daftar Riwayat Hidup :

Data Pribadi

Nama : Hari Kristiawan, SE
Tempat/tanggal lahir : Surakarta, 28 Oktober 1976
Agama : Islam
Alamat : Sanggrahan Sidomoyo Godean Sleman
Yogyakarta

Jenjang Pendidikan

- | | |
|--|------|
| 1) Sekolah Dasar Negeri 3 Kartasura | 1989 |
| 2) Sekolah Menengah Pertama Negeri 1 Kartasura | 1992 |
| 3) Sekolah Menengah Atas Negeri 1 Kartasura | 1995 |
| 4) Diploma 1 Komputer Akuntansi IMKA Surakarta | 1998 |
| 5) Strata 1 STIEBBANK Yogyakarta | 2008 |

Pengalaman Kerja

- | | |
|--|-----------------|
| 1) Accounting PT. BPR Arta Yogyakarta | 2002 - 2007 |
| 2) SPI PT. BPR Arta Yogyakarta | 2007 - 2008 |
| 3) Kabag Operasional PT. BPR Arta Yogyakarta | 2008 - 2012 |
| 4) Accounting PT. BPR Panca Arta Monjali | 2013 - 2014 |
| 5) PEAI PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2016 - 2022 |
| 6) PE Kepatuhan PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2022 - Sekarang |

Pengangkatan

SK : 06/OP-DH/SK DIR/VIII/2022 Tanggal 11/08/2022

3. Kabag. Marketing

Daftar Riwayat Hidup :

Data Pribadi

Nama : Charisah Linawati, S.Psi
Tempat/tanggal lahir : Sleman, 17 September 1986
Agama : Islam
Alamat : Krasakan RT/RW 03/13 Lumbungrejo Tempel
Sleman

Jenjang Pendidikan

- | | |
|---|------|
| 1) Sekolah Dasar Muhammadiyah 4 Gendol | 1998 |
| 2) Sekolah Menengah Pertama Negeri 3 Tempel | 2001 |
| 3) Sekolah Menengah Atas Negeri 1 Turi | 2004 |
| 4) Strata 1 Mercu Buana Yogyakarta | 2007 |

Pengalaman Kerja

- | | |
|--|-----------------|
| 1) Kabag HRD PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2013 - 2018 |
| 2) Kepala Kas Tajem PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2018 - 2020 |
| 3) Kabag. Marketing PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2020 – Sekarang |

Pengangkatan

SK : 09/OP-DH/SK DIR/VI/2020 Tanggal 02/06/2020

4. PJS Kabag. Operasional

Daftar Riwayat Hidup :

Data Pribadi

Nama : Kinanthi Laksana Putri, A.Md.Sek
Tempat/tanggal lahir : Lampung, 19 Oktober 1995
Agama : Islam
Alamat : Jalan Melati 5/302 Perumnas RT/RW 14/13
Kel.Condong Catur, Kec. Depok Kab.
Sleman

Jenjang Pendidikan

- | | |
|----------------------------------|------|
| 1) SD N KEPUTRAN VIII Yogyakarta | 2008 |
| 2) SMP PIRI NGAGLIK | 2011 |
| 3) SMK Negeri 1 DEPOK | 2014 |

4) Diploma 3 Universitas Negeri Yogyakarta 2017

Pengalaman Kerja

- | | |
|---|-----------------|
| 1) Administrasi Hana Music | 2014 - 2015 |
| 2) Teller PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2019 - 2020 |
| 3) Back Office PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2021 - 2022 |
| 4) PJS PE Audit Intern PT. BPRS Dana Hidayatullah | 2022 – 2023 |
| 5) PJS Kabag. Operasional PT BPRS Dana Hidayatullah | 2023 - sekarang |

Pengangkatan

SK : 02/OP-DH/I/SK DIR/I/2023 Tanggal 24/01/2023

B. Kepemilikan

Modal dasar perusahaan berjumlah Rp. 2.000.000.000,-(*dua milyar Rupiah*) terdiri dari 2.000 lembar saham masing-masing bernilai nominal Rp. 1.000.000,- (*satu juta Rupiah*). Dari modal dasar tersebut pada tanggal 31 Desember 2010 telah ditempatkan dan disetor penuh sejumlah Rp.1.700.000.000,-(*satu milyar tujuh ratus juta Rupiah*) oleh para pemegang saham. Pada tahun 2011 terjadi penambahan dana setoran modal sebesar Rp. 300.000.000,-(*tiga ratus juta Rupiah*), sehingga modal disetor per 31 Desember 2011 sebesar Rp. 2.000.000.000,- (*dua milyar Rupiah*). Pada tahun 2016 terjadi perubahan modal dasar menjadi Rp. 8.000.000.000,-(*delapan milyar Rupiah*) kemudian pada tahun 2017 terjadi penambahan dana setoran modal sebanyak dua kali dengan total sebesar Rp. 3.401.000.000,- sehingga modal disetor per 31 Desember 2017 menjadi Rp. 5.401.000.000,-. Pada tahun 2020 terdapat perubahan kepemilikan saham yaitu tentang hibah saham Tuan Said Noorachman, SH., sebanyak 45 (empat puluh lima) lembar saham atau dengan nilai nominal sebesar Rp. 45.000.000,- (empat puluh lima juta rupiah) kepada Nyonya Titik Murjiyati, dan pada tahun 2021 terdapat perubahan kepemilikan saham berdasarkan akta notaris Aris Wicaksono, SH., M.Kn., nomor: 278 tanggal 31 Mei 2021 yaitu tentang pengembalian hibah saham Nyonya Titik Murjiyati kepada Tuan Said Noorachman, SH., sebanyak 45 (empat puluh lima) lembar saham atau dengan nilai nominal sebesar Rp. 45.000.000,- (empat puluh lima juta rupiah). Pada tahun 2022 terdapat kepemilikan saham berdasarkan akta notaris Aris Wicaksono, SH., M.Kn nomor: 75 tanggal 11 Juli 2022 yaitu tentang pemberian hibah sahan Nyonya Sri Muryanti, SH kepada Tuan Muhamad Yusuf Anwar sebanyak 75

(tujuh Puluh Lima) lembar saham atau dengan nilai nominal sebesar Rp. 75.000.000,- (Tujuh Puluh Lima Juta Rupiah), kepada Nyonya Agustina Rahmawati, SE sebanyak 35 (Tiga Puluh Lima) lembar saham atau dengan nilai nominal sebesar Rp. 35.000.000,- (Tiga Puluh Lima Juta Rupiah), dan kepada Tuan M. Nurul Imam Sjahmudi, ST sebanyak 190 (Seratus Sembilan Puluh) lembar saham atau dengan nilai nominal sebesar Rp. 190.000.000,- (Seratus Sembilan Puluh Juta Rupiah). Pada tahun 2023 tidak ada perubahan sehingga komposisi kepemilikan modal disetor per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut :

No.	Nama	Jumlah Lembar	Jumlah Nominal	Prosentase
1.	Said Noorachman, SH	1.831	Rp. 1.831.000.000,-	33,90%
2.	Ita Yustiani, SH.	1.695	Rp. 1.695.000.000,-	31,38%
3.	Muh. Yusuf Anwar, SH	925	Rp. 925.000.000,-	17,13%
4.	Agustina Rahmawati, SE	725	Rp. 725.000.000,-	13,42%
5.	M. Nurul Imam Sjahmudi, ST	190	Rp. 190.000.000,-	3,52%
6.	H. Waris Siswo Sujipto	20	Rp. 20.000.000,-	0,37%
7.	Prof.DR. Muhamad, M.Ag	15	Rp. 15.000.000,-	0,28%
	JUMLAH	5.401	Rp. 5.401.000.000.-	100 %

C. Perkembangan Usaha

1. Riwayat Ringkas Pendirian BPRS

a. Pendirian Perusahaan

PT. BPR Syariah Dana Hidayatullah didirikan di Jalan Ngasem No. 52A Yogyakarta oleh Pemilik Rumah Sakit Islam Hidayatullah dengan tujuan untuk memerangi rentenir, untuk mengembangkan dan memajukan ekonomi islam dan membantu pengusaha-pengusaha kecil menengah di Daerah Istimewa Yogyakarta dan sekitarnya. Dengan Akte Notaris Wahyu Wiryono, Sarjana Hukum Yogyakarta pada tanggal 29 Maret 2006 nomor : 64 dan telah disahkan oleh Menteri Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia nomor: C-16799 HT.01.01.TH.2006 tanggal 9 Juni 2006 tentang Pengesahan Pendirian Perseroan

Terbatas oleh Menteri Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia.

Anggaran dasar perusahaan telah mengalami beberapa kali perubahan, perubahan terakhir pada tahun 2023 yaitu akta nomor 97 tanggal 14 Agustus 2023 tentang perubahan susunan pengurus dan akta nomor 25 tanggal 05 Oktober 2023 tentang pengangkatan kembali Dewan Pengawas Syariah.

b. Tanggal beroperasi

PT BPR Syariah Dana Hidayatullah mulai beroperasi pada tanggal 11 September 2006

c. Bidang Usaha

Perusahaan berusaha dalam bidang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dengan melaksanakan kegiatan dalam bentuk menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan dana kepada masyarakat, menempatkan dana pada Bank Syariah lain, memindahkan uang, dan menyediakan produk atau melakukan kegiatan usaha Bank Syariah lainnya sesuai dengan Prinsip Syariah.

d. Tempat dan Kedudukan

Berdasarkan surat persetujuan pemindahan alamat kantor pusat BPRS dari Otoritas Jasa Keuangan nomor S-889/KO.031/2020 tanggal 22 Desember 2020, Kantor PT. BPRS Dana Hidayatullah yang semula berkedudukan di Jl. Ngasem No.52A Yogyakarta, Telephone: 0274-375819, 0274-418594 berpindah alamat di Jl. Gedongkuning Selatan No.134 Rejowinangun, Kotagede, Yogyakarta, Telephone: 0274-2842020, 0274-2842444 pada tanggal 18 Januari 2021 yang disahkan oleh Menteri Hukum dan HAM RI nomor AHU-AH.01.03-0047327 tanggal 26 Januari 2021.

2. Ikhtisar Data Keuangan Penting

Tahun 2023 merupakan tahun pemulihan bagi BPRS kami, dimana sudah melewati status pandemi covid-19. Ditengah situasi yang semakin membaik ini, masyarakat terus mengejar dalam upaya *recovery* ekonomi. Banyak nasabah terdampak covid-19 yang mulai merangkak dalam membangun usaha yang dijalankan kembali akan tetapi masih ada beberapa debitur belum bisa kembali pulih seperti sebelumnya. Hal ini tentunya akan mempengaruhi pendapatan bank padahal biaya yang dikeluarkan tidak bisa dihindari. Untuk mengatasi hal tersebut selain penyelesaian pembiayaan bermasalah tentunya meningkatkan penyaluran pembiayaan. Hal tersebut tercermin

dari meningkatnya jumlah pembiayaan yang disalurkan naik 4,44 % dari angka Rp. 34.558.877 ribu menjadi Rp. 36.092.888 ribu. Begitu juga dengan pendapatan yang lambat laun mengalami sedikit peningkatan karena kemampuan angsuran nasabah kembali pulih walaupun belum sepenuhnya signifikan, sedangkan biaya tetap menjadi kewajiban yang harus dikeluarkan, terutama biaya bagi hasil dan gaji karyawan, sehingga laba yang diperoleh dari target Rp.750.141 ribu tercapai Rp.792.514 ribu.

Untuk tingkat kesehatan bank pada rasio NPF dan Tata Kelola yang masih menjadi perhatian serius. Sedangkan setiap tahunnya komitmen pemegang saham tetap mencadangkan sebagian laba untuk meningkatkan Cadangan Umum sebagai salah satu upaya menguatkan modal.

3. Rasio Keuangan

No	Rasio-rasio	Desember 2023	Desember 2022
1	KPMM	38,80%	44,54%
2	KAP	7,32%	4,30%
3	NPF	10,76%	5,30%
4	PPAP	100,00%	100,00%
5	ROA	1,88%	2,40%
6	BOPO	77,13%	76,39%
7	CR	16,97%	19,21%
8	FDR	113,88%	88,51%

KPMM

Modal Bank berdasarkan perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM), yaitu perbandingan antara Modal Bank dengan Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR) tercatat sebesar 38,80%, penurunan kualitas dari tahun sebelumnya sebesar 5,74%. Hal ini dikarenakan adanya kenaikan penyaluran dana sehingga menambah ATMR sebagai pembanding jumlah modal.

KAP

Aktiva Produktif Bank terdiri dari pembiayaan yang diberikan Rp. 36.092.888 ribu dan penempatan pada bank lain sebesar Rp. 14.400.095 ribu. Rasio KAP BPRS di tahun 2023 adalah 7,32% , merupakan penurunan kualitas aktiva dari tahun 2022 dengan Rasio kenaikan 3,02%. Hal ini dikarenakan adanya pelepasan kebijakan restruk covid sehingga ada beberapa debitur dengan kualitas pembiayaan yang menurun.

NPF dan PPAP

Pembiayaan yang diberikan sebesar Rp. 36.092.888 ribu dan yang tergolong Non Lancar sebesar Rp. 3.884.620 ribu, sehingga Non Performing Financing (NPF) adalah 10,76% dan Rasio PPAP tercatat sebesar 100%. Performa pembiayaan belum dapat mencapai target maksimal NPF 4,74%. Dengan demikian, BPRS serius dalam menekan NPF agar bisa mencapai yang ditargetkan atau paling tidak dalam batas maksimum 7%.

ROA dan BOPO

Sedangkan Rentabilitas Bank tercermin dari Return On Asset (ROA) mencapai 1,88% dan rasio efisiensi (BOPO) tercatat 77,13%. Hal ini menunjukkan kinerja perusahaan yang tetap konsisten dalam monitoring pendapatan dan pengeluaran walaupun pendapatan dari penyaluran mengalami penurunan akibat beberapa debitur belum sepenuhnya pulih dari dampak pandemi covid-19.

CR dan FDR

Likuiditas Bank yang meliputi Cash Ratio tercatat 16,97% dan Financing To Deposit Ratio (FDR) tercatat 113,88%. Kedua hal ini membuktikan likuiditas BPRS yang cukup stabil. Walaupun memang penghimpunan dana masih terfokus pada Deposito yang notabnya bukan dana murah dan dana dari antar bank yang cukup besar yang tidak terhitung dalam rasio FDR, namun BPRS akan terus berupaya meningkatkan penyaluran dana untuk mengimbangi pemberian bagi hasil kepada deposan dan meningkatkan penghimpunan dana non bank.

4. NPF dan Penjelasannya

Non Performing Financing (NPF) sebesar 10,76%. Hal ini mengalami penurunan performa pembiayaan bila dibandingkan tahun lalu karena bertambahnya pembiayaan bermasalah. BPRS akan lebih fokus dalam penyelesaian dan waspada adanya restruk covid yang sejatinya adalah nasabah-nasabah yang mengalami penurunan kemampuan bayar yang kondisinya belum bisa dipastikan setelah kebijakan restruk covid dicabut apakah sudah pulih atau belum.

Untuk nasabah yang masuk dalam kolektibilitas non lancar adalah sebagai berikut :

dalam ribuan

Kolek	Nama	Baki Debet (Ribuan)	Penyebab	Penanggulangan
KL	Dewi Ratnasari	42.232	Kemampuan usaha menurun	Mengawal untuk pembayaran tunggakan dan memberikan Surat Peringatan
D	Heru Surindro	641.667	Kemampuan usaha menurun	Mengawal dan melakukan pemanggilan
D	Murjilah	16.082	Karakter dan kemampuan usaha menurun	Penagihan intensif untuk pelunasan
M	Malia Wardani Astri	120.010	Karakter kurang baik	Proses Lelang dan mengupayakan menjual aset tanah orang tuanya dan memaksimalkan pendekatan ke saudara saudaranya
M	Muhammad Lutfi	269.854	Karakter kurang baik	Proses penyelesaian oleh Lawyer
M	Ruli Candra	349.860	Kemampuan usaha menurun	Penagihan intensif
M	Suryanti, S.AG	452.000	Kemampuan usaha menurun	Mengupayakan penjualan salah satu jaminan
M	Cahyo Indarto	1.291.000	Kemampuan usaha menurun	Proses lelang dan penjualan aset
M	Surya	45.315	BMT Bangkrut	Mengawal untuk pelunasan

	Sembada			
M	Anida Dinah	542.000	Kemampuan usaha menurun	Mengusahakan penjualan aset
M	Hernowo SE	114.601	Kemampuan usaha menurun	Mengawal penyelesaian di PA Sleman

5. Perkembangan Usaha Yang Berpengaruh

Tidak ada penambahan atau pengurangan kegiatan usaha dan/atau jaringan kantor

D. Strategi dan Kebijakan Manajemen

Dalam menjalankan kegiatan operasional Direksi menetapkan strategi dan kebijakan antara lain :

1. Strategi penyaluran dana yang telah dilakukan dalam mencapai target pembiayaan
 - a. Peningkatan skill marketing dengan pendidikan.
 - b. Melakukan kanvasing secara intensif dan berkelanjutan.
 - c. Koordinasi marketing secara harian untuk memantau perkembangan hasil kanvasing.
 - d. Menjalin kerjasama pada UMKM di sektor industri dan kuliner yang telah terbentuk di kawasan industri ataupun kampung wisata seperti pengrajin gerabah, pengrajin tas, pengrajin kulit, dan pasar tradisional, khususnya di wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta.
 - e. Meningkatkan kualitas pelayanan prima terhadap nasabah.
 - f. Menjalin hubungan kerjasama dengan lembaga-lembaga lain.
 - g. Sosialisasi terhadap produk-produk pembiayaan dan secara aktif dalam melakukan promosi baik secara langsung maupun melalui media masa atau melalui pengajian, majelis taklim, komunitas, serta kunjungan dari rumah-kerumah dan pertokoan/warung.
 - h. Kepada seluruh karyawan diberikan target perolehan nasabah serta nominal yang harus dicapai.
 - i. Melakukan kunjungan atau penawaran kepada nasabah potensial yang sudah lunas.

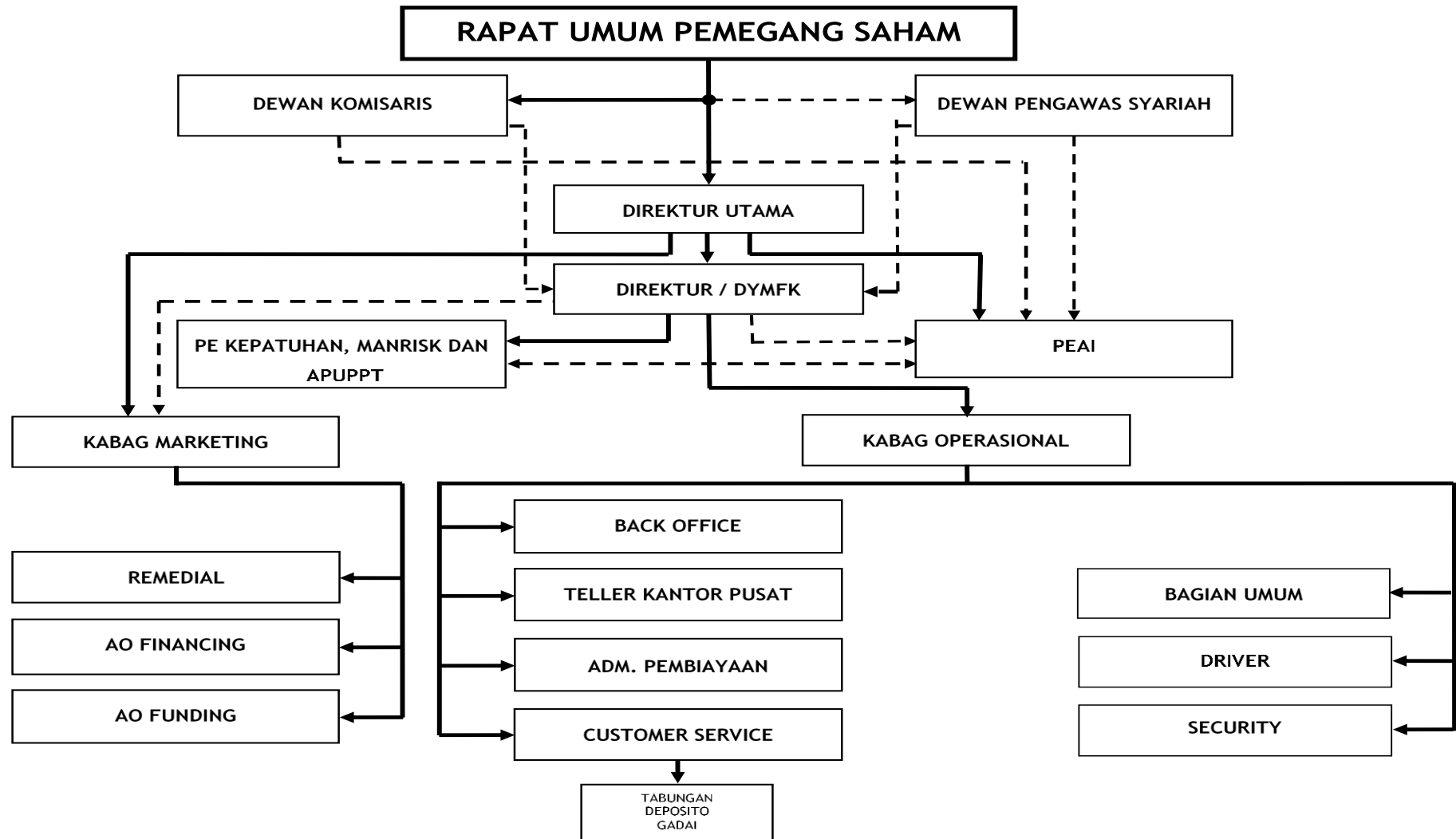
- j. Memilih target market pembiayaan secara selektif dengan mengutamakan calon mitra yang potensial serta prospektif.
 - k. Mengembangkan pembiayaan dengan pola kemitraan dengan Lembaga Keuangan Syariah di Wilayah Yogyakarta sekitarnya dan Jawa Tengah.
2. Strategi penghimpunan dana yang telah dilakukan BPRS Dana Hidayatullah :
- a. Tetap melayani tabungan yang diambil secara jemput bola harian.
 - b. Menawarkan produk tabungan baru (Ukhuwah) kepada masyarakat maupun nasabah lama.
 - c. Meningkatkan penghimpunan dana baik tabungan maupun deposito dari pintu ke pintu.
 - d. Koordinasi perkembangan penghimpunan dana secara mingguan.
 - e. Melebarkan pemasaran ke daerah-daerah lain yang belum terjamah.
 - f. Menjalin kerja sama dengan sekolah-sekolah atau instansi untuk menawarkan tabungan.
 - g. Meningkatkan kualitas pelayanan prima terhadap nasabah.
 - h. Menjalin hubungan kerjasama dengan lembaga-lembaga lain.
 - i. Mewajibkan kepada mitra usaha (nasabah pembiayaan) untuk menabung di BPR Syariah Dana Hidayatullah.
 - j. Mendatangi tokoh-tokoh masyarakat, pengusaha, lembaga-lembaga baik pemerintah maupun swasta.
 - k. Sosialisasi terhadap produk-produk simpanan dan secara aktif dalam melakukan promosi baik secara langsung maupun melalui media masa atau melalui pengajian, majelis taklim, komunitas, serta kunjungan dari rumah-kerumah dan pertokoan/warung.
 - l. Kepada seluruh karyawan diberikan target perolehan nasabah serta nominal yang harus dicapai.
 - m. Melakukan pembinaan kepada nasabah existing.
3. Menetapkan langkah-langkah kebijakan dalam menjalankan strategi operasional BPRS Dana Hidayatullah antara lain :
- a. Meningkatkan Kualitas Aktiva Produktif
 - b. Meningkatkan Penghimpunan Dana (Funding)

- c. Meningkatkan Penyaluran Dana (Financing)
 - d. Efisiensi dan Efektifitas kerja
 - e. Meningkatkan kualitas kerja dan Produktifitas Sumber Daya Insani
 - f. Diupayakan untuk terpenuhinya prinsip syariah secara penuh (kafah) di dalam menjalankan operasional bank.
 - g. Diterapkannya prinsip kehati-hatian dalam menjalankan seluruh aspek operasional.
 - h. Selalu berupaya menyempurnakan tertib administrasi dan tata kerja yang benar dalam setiap kegiatan operasional sehari-hari.
 - i. Menyeleksi secara ketat pemberian pembiayaan untuk menghindari resiko kredit macet yang berpotensi menimbulkan kerugian dengan memastikan posisi debitur dari posisi karakter, legal, Usaha, cash flow, permodalan, keadaan ekonomi dan jaminan. Dimana semua faktor ini disurvey langsung dan dinilai oleh 2 pihak berbeda dalam BPR yang tidak memiliki hubungan keterkaitan.
 - j. Memberikan pinjaman dengan nilai jaminan yang lebih jauh memadai (memikirkan amortisasi atau keadaan nilai pasar kedepannya) dan sedapat mungkin diikat secara hukum.
 - k. Melakukan kontrol dan pengawasan terhadap operasional perusahaan agar permasalahan yang akan timbul dapat diatasi sedini mungkin dengan sistem dual atau triple control.
 - l. Mengevaluasi kebijakan kerja dan laporan audit intern dalam operasional bank agar tidak terjadi keputusan yang dibuat dengan adanya benturan kepentingan.
 - m. Dalam menjalankan operasional, bank tidak lepas dari berbagai resiko terutama dalam hal pemberian pembiayaan. Meskipun di dalam analisa kita sudah menerapkan adanya faktor lima (5)C dan menggunakan prinsip kehati-hatian namun masih tetap adanya resiko pembiayaan bermasalah. Dengan adanya resiko tersebut maka kita menerapkan upaya-upaya dalam memperbaiki Kualitas Aktiva Produktif sebagai berikut :
- 1) Pemantauan secara intensif terhadap nasabah yang menunggak, baik secara administrasi atau On The Spot.
 - 2) Terhadap nasabah yang masih feasible di adakan fasilitas 3R.

- 3) Untuk nasabah yang tidak memenuhi syarat 3R diadakan negosiasi untuk menyelesaikan pembiayaan dengan cara take over ke bank lain dan penjualan agunan dibawah tangan.
- 4) Nasabah yang tidak kooperatif penyelesaian dilakukan dengan pengajuan eksekusi lelang melalui pengadilan agama atau langsung melalui KPKNL.
- 5) Untuk penyelesaian pembiayaan yang sulit ditempuh dan membutuhkan waktu yang sangat lama akan dilakukan penghapusan buku tetapi tidak hapus tagih.

E. Laporan Manajemen

1. Struktur Organisasi



2. Bidang Usaha:

- a. Berusaha dalam bidang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
- b. Memberikan pembiayaan ke semua pihak di wilayah kerja bank maupun luar daerah
- c. Menerima simpanan dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka
- d. Kegiatan pokok operasional PT. BPRS Dana Hidayatullah antara lain:
 - 1) Menghimpun Dana dari masyarakat dalam bentuk Tabungan dan Deposito Berjangka.
 - 2) Menyalurkan pembiayaan kepada pengusaha kecil dan menengah serta masyarakat pedesaan maupun perkotaan.
 - 3) Melakukan kerjasama antar BPRS, maupun dengan lembaga keuangan lainnya.

3. Teknologi Informasi

- a. Sistem Operasional : Aplikasi Pintech versi 2.13.3
- b. Sistem Keamanan : Cadangan Server dan Back-up setiap hari secara otomatis dan mandiri
- c. Penyedia Jasa : PT. Pintech Royal Mandiri

4. Jenis Produk dan Jasa

Dalam operasinya BPRS Dana Hidayatullah menawarkan produk-produk penghimpunan dana dan penyaluran dana serta jasa-jasa lainnya.

- a. Produk Penghimpunan Dana antara lain :
 - 1) Tabungan Hidayah dengan prinsip Wadiah
 - 2) Tabungan Mudharabah Hidayah dengan prinsip Mudharabah
 - 3) Tabungan Ukhuwah dengan prinsip Mudharabah
 - 4) Deposito Mudharabah
- b. Produk Penyaluran Dana antara lain :
 - 1) Pembiayaan dengan prinsip Jual Beli (Murabahah, Istishna, Salam)
 - 2) Pembiayaan dengan prinsip Bagi Hasil (Musyarakah, Mudharabah)
 - 3) Sewa (Ijarah, Ijarah Multijasa)
 - 4) Rahn atau Gadai Emas Syariah
- c. Jasa lainnya
Melayani pembayaran telpon, listrik, tv berbayar dan transfer uang secara online

5. Realisasi Bagi Hasil atau Imbalan

Dalam menghimpun dana masyarakat dengan prinsip wadiah BPRS hanya memberikan bonus, lain dengan penghimpunan dana berupa tabungan dan deposito dengan prinsip mudharabah setiap bulannya memberikan bagi hasil dengan perhitungan revenue sharing (dari pendapatan penyaluran dana). Adapun distribusi bagi hasil akhir Desember 2023 dapat kami sajikan sebagai berikut :

Tabel Distribusi Bagi Hasil

Jenis Simpanan	Saldo Rata-Rata	Pendapatan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah bonus dan Bagi Hasil	Indikasi Rate Of Return
Tabungan :					
Tab Hidayah-Wadiah	1.459.431.729	19.582.185	0%	-	0,00
Tab Mudharabah Hidayah	7.829.861.371	105.058.560	10%	10.505.856	1,61
Tab Mudharabah Haji	6.083.197	81.622	10%	8.162	1,61
Tab Mudharabah Qurban	13.379.788	179.526	10%	17.953	1,61
Tab ABP	2.096.555.634	28.130.909	0%	-	
Tab Mudharabah Ukhuwah	484.684.141	6.503.336	10%	438.150	1,08
Deposito :					
Deposito 01 Bulan	1.230.000.000	16.503.744	25%	4.125.936	4,03
Deposito 03 Bulan	1.195.000.000	16.034.126	30%	4.810.238	4,83
Deposito 06 Bulan	1.157.400.000	15.529.621	35%	5.435.367	5,64
Deposito 12 Bulan	17.695.000.000	237.425.816	40%	94.970.326	6,44
Dep ABP 01 Bulan	-	-	25%	-	0,00
Dep ABP 03 Bulan	1.750.000.000	23.480.937	30%	7.044.281	4,83
Dep ABP 06 Bulan	3.350.000.000	44.949.222	35%	15.732.228	5,64
Dep ABP 12 Bulan	3.300.000.000	44.278.338	40%	17.711.335	6,44
	41.567.395.860	557.737.942		160.799.832	

6. Perkembangan dan Target Pasar

a. Permodalan

Pemenuhan kebutuhan modal telah memenuhi modal inti minimum sesuai dengan ketentuan POJK nomor 66/POJK.03/2016. Modal disetor PT. BPRS Dana Hidayatullah sebesar Rp. 5.401.000.000 (Lima milyar empat ratus satu juta rupiah) dengan Modal Dasar Rp. 8.000.000.000 (Delapan milyar rupiah). Cadangan Umum mencapai Rp. 1.849.818.899 (Satu milyar delapan ratus empat puluh sembilan juta delapan ratus delapan belas ribu delapan ratus sembilan puluh sembilan rupiah) per Desember 2023.

b. Penghimpunan Dana

Sumber dana bank selama ini terdiri dari sumber dana dari dalam, yaitu modal yang disetorkan dan sumber dana dari luar yaitu simpanan Dana Pihak Ketiga (DPK) baik berupa tabungan dan deposito masyarakat, termasuk deposito antar bank. Untuk penghimpunan dana, BPRS Dana Hidayatullah berusaha mengoptimalkan pencarian kepada pihak profesional, pedagang, pengusaha, dan kerabat atau keluarga para pengurus dan karyawan yang berada di wilayah Yogyakarta.

Upaya yang dilakukan untuk menghimpun dana adalah sebagai berikut:

- 1) Mewajibkan setiap debitur untuk membuka rekening tabungan untuk kepentingan menampung transaksi usaha dan transaksi pembayaran bagi hasil.
- 2) Meyakinkan kepada masyarakat bahwa menyimpan dana di BPRS Dana Hidayatullah aman dan lebih menguntungkan serta dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS).
- 3) Nisbah lebih menguntungkan dibanding dengan Bank Umum.
- 4) Meningkatkan pelayanan kepada masyarakat penyimpan dengan memberi kemudahan dalam proses menabung maupun pada saat pencairan, penyetoran bagi hasil deposito ke bank lain atas nama debitur, dan pengambilan dana dengan pola antar jemput yang tentunya tidak melalaikan kehati-hatian dan tertib administrasi.

c. Penempatan Dana.

Rencana penyaluran pembiayaan diprioritaskan dalam bentuk Modal Kerja untuk usaha yang produktif, namun demikian untuk pembiayaan lainnya seperti konsumtif dan investasi tidak tertutup kemungkinannya sepanjang usaha yang dibiayai menguntungkan dan berisiko rendah. Penyaluran pembiayaan menurut jenis penggunaannya adalah khusus untuk meningkatkan atau mendukung kegiatan atau usaha yang sudah berjalan atau yang telah ada sebelumnya, dimana kegiatan tersebut ditujukan antara lain adalah pengusaha, pedagang, home industri dan jasa lainnya.

Adapun upaya yang dilakukan untuk mengembangkan pembiayaan adalah sebagai berikut:

- 1) Memberikan pelayanan yang cepat dan tepat (profesional) kepada calon nasabah.
- 2) Melakukan pembinaan secara berkala agar tercipta kerjasama yang erat dan saling

menguntungkan antara debitur dan marketing maupun pengurus BPRS.

- 3) Selektif dalam memperluas pangsa pasar untuk pengembangan kepada Usaha yang mengalami kemajuan seperti home industry.
- 4) Mempercepat proses analisa, pencairan pembiayaan dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian dan azas pemberian pembiayaan yang sehat dengan selalu melakukan kunjungan langsung terhadap rumah, tempat usaha, dan jaminan.
- 5) Memperluas wilayah pemasaran berbasis online dengan pengadaan web dan instagram BPRS.
- 6) Memperkecil Cost of Funds agar dapat memberikan nisbah yang kompetitif kepada debitur dengan memperhatikan tingkat risiko tiap nasabah.

BPRS juga mengalokasikan dana idle nya kepada Antar Bank Deposito dimana kami menempatkan dana kepada mitra BPRS terpercaya dengan nisbah. BPRS sebelumnya meneliti pemegang saham, pengurus, dan laporan keuangan BPRS tersebut dan penempatan dana antar BPRS senantiasa memperhatikan BMPD antar BPRS.

7. Jumlah, Jenis dan Lokasi Kantor

Jumlah : 1 (satu)

Jenis : Kantor Pusat

Lokasi : Jl. Gedongkuning Selatan No.134 Rejowinangun Kotagede Yogyakarta

8. Mitra Usaha

Mitra	Jasa
1) Akuntan Publik Indarto dan Yudhika	Audit KAP
2) Kantor Notaris Aris Wicaksono, SH	Notaris
3) Kantor Notaris Mukti Cahyawati, SH	Notaris
4) Bank Permata Syariah	EDC Transaksi Keuangan
5) BPRS Bangun Drajad Warga	Sindikasi
6) BPRS Danagung Syariah	Sindikasi
7) BPRS BDS	Sindikasi
8) BPRS HIK Surakarta	Sindikasi
9) BPRS Gunung Slamet	Sindikasi

10) BPRS Suriyah	Sindikasi
11) BPRS Bumi Artha Sampang	Sindikasi
12) BPRS Artha Amanah Ummat	Sindikasi
13) BPRS Artha Surya Barokah	Sindikasi
14) PT. Pintech Royal Mandiri	Aplikasi Inti Perbankan
15) Creva Business Consulting	Aplikasi Online SIMR, GCG, Profil Risiko dan TKS

9. Kepemilikan Saham BPRS oleh Pegurus dan Pemegang Saham dalam Kelompok Usaha

Nama	Jabatan	Saham			
		BPRS Dana Hidayatu Ilah	RSI Hidayatu Ilah	Hotel Satya Graha	Hotel Asri Graha
Ita Yulistiyan, SH	Komisaris Utama / PS	31,38%	20.00%	20.00%	0%
Dr. Muhamad Mag, MM	Ketua DPS / PS	0,28%	0%	0%	0%
Said Noorachman, SH	PSP	33,90%	0%	0%	0%
Muh. Yusuf Anwar, SH	PS	17,13%	20.00%	22.00%	25.00%
Agustina Rahmawati, SE	PS	13,42%	20.00%	14.00%	25.00%
M. Nurul Iman Sjamhudi, ST	PS	3,52%	20.00%	26.00%	25.00%
H. Waris Siswo Sujipto	PS	0,37%	0%	0%	0%

10. Transparansi Hubungan Keluarga Antara Pemegang Saham, Anggota Direksi, Dewan Komisaris dan DPS

Nama	Hubungan Keluarga Dengan							
	Pemegang Saham		Direksi		Dewan Komisaris		DPS	
	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak
Pemegang Saham								
Said Noorachman, SH	√		√		√			√
Ita Yulistiyan, SH	√		√			√		√
M. Yusuf Anwar, SH	√			√	√			√
Agustina Rahmawati, SE	√			√	√			√

M. Nurul Iman Sjamhudi, ST	√			√	√			√
H. Waris Siswo Sutjipto		√		√		√		√
Prof. DR. Muhamad, M.Ag		√		√		√		√
Direksi								
Said Syawaludin, SH	√			√	√			√
Anang Basori, SP		√		√		√		√
Dewan Komisaris								
Ita Yulistiyan, SH	√		√			√		√
Harry Juliwibowo, SE		√		√		√		√
DPS								
Prof. DR. Muhamad, M.Ag		√		√		√		√
Dr. Asmuni Mth, MA		√		√		√		√

11. Sumber Daya Manusia

Dalam Operasinya BPRS Dana Hidayatullah di jalankan dua (2) orang Direksi dan delapan belas (18) orang karyawan yang terdiri dari satu (1) orang SPI, satu (1) orang kepatuhan, lima (5) orang bagian Operasional, empat (4) orang bagian marketing, satu (1) orang bagian remedial, tiga (3) orang satpam, satu (1) orang sopir, dan dua (2) orang office boy. Sedangkan untuk tingkat pendidikan terdiri dari SMA tujuh (6) orang, D3 satu (1) orang, S1 sebelas (13) orang.

Untuk memenuhi kebutuhan Sumber Daya Insani yang handal dan berkualitas maka BPRS Dana Hidayatullah mengambil langkah-langkah sebagai berikut :

a. Meningkatkan kualitas SDI dengan melalui :

- 1) Rekrutmen karyawan yang selektif dan professional
- 2) Mengadakan pelatihan secara intern atau mengikut sertakan dalam pelatihan yang diselenggarakan instansi lain.

b. Meningkatkan Produktivitas kerja dengan cara :

- 1) Meningkatkan kesejahteraan karyawan dengan cara menyesuaikan gaji secara berkala namun disesuaikan dengan kemampuan perusahaan
- 2) Pengembangan karir dan promosi karyawan
- 3) Memberikan insentif atau reward bagi yang berprestasi/mencapai target
- 4) Mengadakan rotasi atau rolling staf

Adapun Pendidikan yang pernah diberikan adalah sebagai berikut :

No.	Tanggal	Jenis Pendidikan	Penyelenggara	Peserta
1	27/01/2023	Sosialisasi POJK Nomor 6/ POJK.07/2022 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan	OJK	Komisaris dan PE Kepatuhan
2	15/02/2023	Basic Shariah Banking	Asbisindo	Marketing dan Admin Pembiayaan
3	15/02/2023	Hukum dan Bisnis	Perbarindo	Komisaris dan Pejabat Eksekutif
4	15/02/2023	Sipendar	PPATK	PEAI dan Accounting
5	16/02/2023	Memperkuat Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah	OJK	Pengurus dan Pejabat Eksekutif
6	21-22/02/2023	Pelatihan Dasar Perbankan Syariah	Asbisindo	Marketing dan Staf Operasional
7	02/03/2023	Pelatihan Teknik dan Metodologi Penilaian Agunan	Asbisindo	Kabag Marketing
8	11/05/2023	Workshop Komunikasi Digital Marketing / Branding	Asbisindo	PEAI, Kabag Ops dan Accounting
9	15/05/2023	Urgency Communication For Marketing	Asbisindo	Marketing dan Remedial
10	17/05/2023	Pengenalan Single Customer View kepada BPR / BPRS	Asbisindo	PEAI, Kabag Ops dan Accounting
11	19/05/2023	Keamanan SIBER Teknologi Informasi	OJK	Pejabat Eksekutif dan Staff IT
12	30/05/2023	Membangun Transaksi Keuangan Digital	OJK	Direksi
13	09/06/2023	Achieving Teller Excellence	Asbisindo	Teller
14	22/06/2023	Seminar UUP2SK	Perbarindo	Pejabat Eksekutif
15	22-23/06/2023	Literasi Inklusi Keuangan	Asbisindo	Pejabat Eksekutif
16	27/06/2023	Perhitungan Pajak PPH pasal 21	Asbisindo	Pejabat Eksekutif
17	06/07/2023	Sosialisasi POJK Nomor 8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APUPPT	OJK	Pejabat Eksekutif
18	13/07/2023	Manajemen Stress di Era Digital	OJK	Pejabat Eksekutif
19	14/07/2023	Collection And Recovery	Asbisindo	Marketing dan Remedial
20	03/08/2023	Waspada Modus Penipuan Gaya Baru	OJK	Customer Service
21	28/08/2023	Sosialisasi Aplikasi APU PPT dan PPPSPM (SIGAP)	OJK	Direksi, Pejabat Eksekutif dan Customer Service

22	31/08/2023	Sosialisasi Optimalisasi Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan (LAPS SKJ)	OJK	PE Kepatuhan
23	01/09/2023	Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan serta Penguatan Jasa Keuangan	OJK	Direksi dan Pejabat Eksekutif
24	14-15/09/2023	Aspek Legal dan Penyelesaian Sengketa	Perbarindo	Komisaris dan Remedial
25	18/09/2023	Optimalisasi Penyelesaian Kredit melalui Lelang Agunan dan Gugatan	OJK	Komisaris, Direksi dan Remedial
26	13/10/2023	Analisa dan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	Asbisindo	Pejabat Eksekutif
27	24/10/2023	Manajemen Risiko Perbankan dan Anti Fraud	Asbisindo	PE Kepatuhan
28	23/10/2023	Kupas Tuntas RBB Tahun 2024	Asbisindo	PEAI dan PE Kepatuhan
29	13/11/2023	Bimbingan Teknis Permohonan Lelang Eksekusi Hak Tanggungan	Perbarindo	Komisaris, Marketing dan Remedial
30	14/11/2023	Implementasi Pedoman Murabahah, Penerapan Akad Hawalah dan Konversi Akad Pembiayaan BPRS	OJK	DPS, Komisaris, Direksi dan PEAI
31	14/11/2023	Pelatihan Perhitungan dan Simulasi CKPN	Pintech	PE Kepatuhan, Kabag Ops dan Staff IT
32	28/11/2023	Workshop Hukum Status Hak Jaminan Pasca Pergantian Nama (NOMENKLATUR) BPR DAN BPRS	Perbarindo	Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif
33	07/12/2023	Sosialisasi Hubungan Industri dan Jaminan Sosial	Disnaker	Kabag Operasional
34	09/12/2023	Pelatihan Risk Based Internal Audit Transformasi Audit Internal dan Manajemen Risiko Terintegrasi	Perbarindo	PEAI dan PE Kepatuhan

12. Kebijakan Pemberian Gaji Pengurus

No	Nama	Jabatan	Gaji
1	Ita Yulistiyan, SH	Komisaris Utama	7.500.000,-
2	Harry Juliwibowo, SE	Komisaris	6.500.000,-
3	Said Syawaludin, SH	Direktur Utama	15.000.000,-

4	Anang Basori, SP	Direktur	10.000.000,-
5	Prof. DR. Muhamad, M.Ag	Ketua DPS	2.100.000,-
6	Dr. Asmuni Mth, MA	Anggota DPS	2.100.000,-

Fasilitas lain yang diberikan adalah bonus 7,5% dari laba akhir tahun dibagi secara proposional, penggantian biaya transportasi, iuran bulanan BPJS Ketenagakerjaan, BPJS Kesehatan, dan Perpajakan PPh 21.

13. Perubahan Penting

Perubahan komposisi pemegang saham dengan adanya penjualan saham dan perubahan komposisi kepengurusan dengan adanya penambahan satu orang direksi.

III. OPINI AKUNTAN PUBLIK

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, neraca PT BPRS Dana Hidayataullah terlampir untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023, laporan laba rugi dan perubahan ekuitas serta arus kas untuk periode yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

Hal lain

Laporan keuangan PT BPRS Dana Hidayatullah per 31 Desember 2023, diaudit oleh auditor independen lain dengan Opini Wajar Tanpa Pengecualian, sesuai laporannya No: 00065/2.1358/AU.2/07/1764-2/1/IV/2024 tertanggal 01 April 2024.

IV. DISCLOSURE

A. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi

1. Penyajian Laporan Keuangan

Penyajian laporan keuangan PT. BPRS Dana Hidayatullah disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) tahun 2013. Laporan Arus Kas disajikan dengan menggunakan metode tidak langsung (indirect method) dengan mengklasifikasikan arus kas atas dasar aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Untuk tujuan laporan arus kas, kas dan setara kas mencakup kas dan giro pada bank lain.

2. Laporan Keuangan disusun berdasarkan asumsi dasar:

a. Kelangsungan Usaha

Suatu entitas ekonomi diasumsikan terus melakukan usahanya secara berkesinambungan tanpa maksud untuk dibubarkan.

b. Accrual Basis

Dasar Akuntansi yang digunakan pada perhitungan hasil usaha (laba/rugi) periodik dan penentuan posisi keuangan (neraca) dilakukan dengan metode akrual (accrual basis) yaitu pada saat terjadinya transaksi diakui adanya hak dan kewajiban perusahaan.

3. Kebijakan Akuntansi BPRS meliputi:

a. Pembiayaan Yang Diberikan

- 1) Murabahah adalah akad jual beli barang dengan harga jual sebesar biaya perolehan ditambah keuntungan yang disepakati dan penjual harus mengungkapkan biaya perolehan barang tersebut kepada pembeli. Dalam pembiayaan murabahah, Bank sebagai penjual memberikan kuasa kepada nasabah atau pembeli untuk melakukan pembelian barang-barang yang dimaksud dan dikehendaki, menyerahkan uang pembayaran, menerima faktur pembelian/kwitansi dan menyerahkan faktur pembelian kepada Bank selaku pemberi kuasa. Pembiayaan murabahah diakui sebesar biaya perolehan aset murabahah ditambah keuntungan yang disepakatai. Pembiayaan Murabahah disajikan sebesar nilai bersih yang dapat direalisasikan yakni saldo

pembiayaan dengan memperhitungkan penyisihan kerugian. Margin murabahah yang ditanggihkan disajikan sebagai pos lawan pembiayaan murabahah.

- 2) Pembiayaan Musyarakah merupakan kerjasama yang terjadi di antara pemilik dana (mitra musyarakah) untuk menggabungkan modal dan melakukan usaha secara bersama dalam suatu kemitraan dengan nisbah pembagian sesuai dengan kontribusi modal. Pembiayaan musyarakah dinyatakan sebesar saldo pembiayaan dengan memperhitungkan penyisihan kerugian.
- 3) Pembiayaan Ijarah merupakan sewa menyewa obyek ijarah (akad pemindahan hak guna/manfaat atas suatu aset dalam waktu tertentu dengan pembayaran sewa/ujrah tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan aset itu sendiri) tanpa perpindahan risiko manfaat yang terkait kepemilikan aset terkait, dengan atau tanpa wa'ad untuk memindahkan kepemilikan dari pemilik (mu'jir) kepada penyewa (musta'jir).

Bank menetapkan penyisihan kerugian (PPAP) sesuai dengan kualitas pembiayaan berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo pembiayaan kecuali pembiayaan ijarah namun Bank wajib membentuk penyusutan/amortisasi untuk ijarah atau Ijarah Muntahiyah bit Tamlik dengan ketentuan sebagai berikut:

- a) Ijarah disusutkan/diamortisasi sesuai dengan kebijakan penyusutan BPRS bagi aset yang sejenis.
 - b) Ijarah Muntahiyah bit Tamlik disusutkan sesuai dengan masa sewa.
- 4) Pinjaman Qardh disajikan dalam laporan keuangan dengan nilai tunai yang dapat direalisasikan. Pembiayaan yang mempunyai kemungkinan tak tertagih dibuatkan penyisihan penghapusannya.
 - 5) Istishna' adalah akad jual beli dalam bentuk pemesanan pembuatan barang tertentu dengan kriteria dan persyaratan tertentu yang disepakati antara pemesan (pembeli, mustashni') dan penjual (pembuat, shani'). Berdasarkan akad istishna', pembeli menugaskan penjual untuk menyediakan barang pesanan (mashnu') sesuai spesifikasi yang disyaratkan untuk diserahkan kepada pembeli, dengan cara pembayaran dimuka atau tangguh.

b. Penyisihan Kerugian Pembiayaan

Bank wajib membentuk PPAP yang dimiliki guna menutup resiko kemungkinan kerugian pembiayaan yang diberikan tidak tertagih. Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 29/POJK.03/2019 tentang kualitas aset produktif dan pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif Bank Perkreditan Rakyat Syariah, Bank menerapkan besarnya PPAP sebagai berikut:

Kolektibilitas	Prosentase	Keterangan
Lancar	0,50%	
Dalam Perhatian Khusus	3,00%	Setelah dikurangi nilai agunan yang diperhitungkan
Kurang Lancar	10,00%	Setelah dikurangi nilai agunan yang diperhitungkan
Diragukan	50,00%	Setelah dikurangi nilai agunan yang diperhitungkan
Macet	100,00%	Setelah dikurangi nilai agunan yang diperhitungkan

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia nomor 02/POJK.03/2021 dan 18/POJK.03/2021 perubahan dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 34/POJK.03/2020 tentang kebijakan bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah sebagai dampak penyebaran Corona Virus Disease 2019 maka BPR atau BPRS dapat membentuk penyisihan penghapusan aset produktif dengan kualitas lancar kurang dari 0,5% (nol koma lima persen) dari aset produktif dengan kualitas lancar atau tidak membentuk penyisihan penghapusan aset produktif umum untuk aset produktif dengan kualitas lancar.

c. Agunan Yang Diambil Alih

Agunan yang diambil alih merupakan aset nasabah sehubungan dengan penyelesaian pembiayaan, disajikan dalam akun "aset lain-lain", diakui sebesar nilai bersih yang dapat direalisasi. Nilai bersih yang dapat direalisasi adalah nilai wajar aset setelah dikurangi estimasi biaya pelepasan, selisih antara nilai bersih yang dapat direalisasikan dengan saldo pembiayaan yang tidak dapat ditagih diakui sebagai penambah atau pengurang penyisihan kerugian pembiayaan.

Selisih antara nilai aset yang diambil alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada saat pelepasan aset.

d. Kas dan Setara Kas

Kas adalah mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah.

Dalam pengertian kas termasuk kas besar, kas kecil, kas dalam mesin Anjungan Tunai Mandiri dan kas dalam perjalanan.

Mata uang rupiah yang telah dicabut dan ditarik dari peredaran tidak berlaku sebagai alat pembayaran yang sah sebagaimana ditetapkan oleh ketentuan yang berlaku. Mata uang dimaksud tidak termasuk dalam pengertian kas dan disajikan dalam aset lain-lain.

Tidak termasuk dalam pengertian kas adalah emas batangan, uang logam yang diterbitkan untuk memperingati peristiwa nasional (commemorative coins/notes) dan mata uang emas.

e. Aset Tetap dan Inventaris serta Penyusutan

Aset Tetap dinyatakan berdasarkan biaya perolehan dan disusutkan, kecuali atas tanah yang tidak disusutkan. Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan masa manfaat ekonomi aset tetap sebagai berikut :

Kendaraan kantor

- Sepeda Motor : 4 tahun
- Mobil : 8 tahun
- Inventaris Kantor : 2 – 8 tahun

Biaya pemeliharaan/ perawatan aset tetap tetap dibebankan pada saat terjadinya, sedangkan pemugaran atau penambahan dalam jumlah signifikan dan atau menjadi bagian tidak terpisahkan dikapitalisasi. Sewa bangunan dibebankan menurut masa realisasi manfaatnya.

Bank menetapkan nilai sisa sebesar Rp. 1,00 untuk semua jenis aset, sehingga aset tetap yang sudah habis masa manfaatnya masih dicantumkan dalam daftar aset tetap. Biaya Penyusutan dihitung mulai dari tanggal perolehan.

f. Pengakuan Pendapatan Margin/ Bagi Hasil/ Ujrah/ Bonus

Pendapatan atas pengelolaan dana terdiri dari pendapatan transaksi murabahah, istishna, ijarah, pembiayaan karyawan dan pendapatan bagi hasil dari pembiayaan mudharabah dan musyarakah. Pendapatan istishna, ijarah, pembiayaan karyawan dan bagi hasil dari pembiayaan mudharabah dan musyarakah diakui pada saat angsuran diterima secara tunai (cash basis), pendapatan margin murabahah diakui selama masa akad dengan dasar akrual untuk pembiayaan dengan kategori performing loan (lancar).

g. Pengakuan Beban Bagi Hasil/ Bonus

Biaya diakui seiring dengan pengakuan pendapatan dan dicatat sesuai dengan basis akrual. Kecuali, untuk tujuan pembagian hasil usaha, didasarkan pada pendapatan yang telah direalisasikan menjadi kas (dasar kas).

h. Pajak Penghasilan

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam periode yang bersangkutan dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

i. Imbalan Kerja

Bank telah mengakui dan mencadangkan adanya kewajiban imbalan kerja sebagaimana yang diatur Undang-undang No.13 tahun 2003 yang diperbarui dengan Undang-undang Cipta Kerja No. 11 tahun 2020, serta penerapannya yang diatur dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Bab 23 tentang Imbalan Kerja.

B. Penjelasan atas Pos Laporan Keuangan

(Disajikan dalam rupiah)

KAS

Rincian kas terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Kas besar	159.260.400	487.935.400

PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Rincian penempatan pada bank lain terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Tabungan		
PT Bank Permata Syariah, Tbk (Optima)	1.990.218.126	1.090.772.549
PT Bank Syariah Indonesia	1.877.469.250	2.367.430.238
PT Bank Muamalat, Tbk	1.458.145.538	1.762.341.059
PT BPRS Bangun Drajat Warga	542.081.934	162.914.307
PT BPRS Harta Insan Karimah Surakarta	529.988.614	114.316.894
PT BPRS Suriyah	187.566.926	89.576.313
PT BPRS Artha Surya Barokah	138.077.352	-
PT BPRS Danagung Syariah	110.191.393	372.166.674
PT BPRS Barokah Dana Sejahtera	108.981.437	79.118.112
PT BPRS Unisla Insan Indonesia (Likuiditas)	90.750.000	-
Bank Madina Syariah	58.942.580	57.907.152
PT BPRS Central Syariah Utama	4.031.765	3.230.297
PT Bank Pembangunan Daerah Syariah	2.002.474	1.983.948
PT BPRS Mitra Amal Mula	1.051.736	207.322
PT BPRS Formes	367.552	364.418
PT BPRS Margirizki Bahagia	229.117	227.409
PT BPRS Sukowati Sragen (Likuiditas)	-	88.500.000
PT Bank Permata Syariah, Tbk (EDC)	-	34.135.760
Sub Jumlah	7.100.095.793	6.225.192.452
Deposito		
PT Bank Muamalat, Tbk	2.000.000.000	-
PT BPRS Suriyah	1.000.000.000	-
PT BPRS Harta Insan Karimah Surakarta	1.000.000.000	-
PT BPR Syariah Harta Insan Karimah Bekasi	1.000.000.000	-
PT BPR Syariah Artha Amanah Umat	1.000.000.000	-
PT BPRS Meru Nusantara Mandiri	300.000.000	300.000.000
PT BPRS Barokah Dana Sejahtera	500.000.000	500.000.000
PT BPRS Danagung Syariah	500.000.000	500.000.000
Jumlah deposito	7.300.000.000	1.300.000.000
Jumlah penempatan pada bank lain	14.400.095.793	7.525.192.452
Penyisihan kerugian		
Akumulasi cadangan umum	(7.290.728)	(1.837.151)
Jumlah penempatan pada bank lain - bersih	14.392.805.065	7.523.355.301

PIUTANG MURABAHAH

Rincian piutang murabahah terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Piutang murabahah		
Murabahah modal kerja	34.412.474.489	31.731.455.995
Murabahah investasi	3.044.860.405	3.590.388.709
Murabahah konsumsi	323.495.512	404.711.702
Adm murabahah (-/-)	(142.742.359)	(148.064.621)
Jumlah piutang murabahah	37.638.088.047	35.578.491.785
Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan		
Modal kerja	(7.182.782.560)	(6.816.071.100)
Investasi	(1.187.662.879)	(1.133.113.714)
Konsumsi	(87.946.209)	(105.705.344)
Jumlah pendapatan margin yang ditangguhkan	(8.458.391.648)	(8.054.890.158)
Jumlah piutang murabahah	29.179.696.399	27.523.601.627
Penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP)		
PPAP umum	(134.013.512)	(122.237.426)
PPAP khusus	(389.880.628)	(273.264.570)
Jumlah penyisihan penghapusan aset produktif	(523.894.140)	(395.501.996)
Jumlah piutang murabahah - bersih	28.655.802.259	27.128.099.631

PIUTANG TRANSAKSI MULTIJASA

Rincian piutang transaksi multijasa terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Piutang transaksi multijasa	20.526.607	288.183.095
Adm multijasa (-/-)	(192.642)	(3.185.806)
Pendapatan transaksi multijasa yg ditangguhkan (-/-)	(4.072.333)	(68.431.952)
Jumlah piutang transaksi multijasa	16.261.632	216.565.337
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)		
PPAP umum	(57.063)	(817.598)
PPAP khusus	-	(76.350)
Jumlah penyisihan penghapusan aset produktif	(57.063)	(893.948)
Jumlah piutang multijasa - bersih	16.204.569	215.671.389

QARDH

Rincian qardh terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Rahn emas	-	44.200.000
Qardh	-	832.776
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) - Umum	-	(225.164)
	-	44.807.612

PIUTANG SEWA

Rincian piutang sewa terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Piutang sewa	1.947.601.156	688.101.156

PEMBIAYAAN

Rincian pembiayaan terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Pembiayaan		
Mudharabah	45.314.500	52.314.500
Musyarakah	4.761.079.523	3.850.570.555
Adm musyarakah (-/-)	(12.369.809)	(24.268.872)
Aset Ijarah	1.983.750.000	2.887.250.000
Akumulasi penyusutan aset Ijarah (-/-)	(1.983.750.000)	(855.809.204)
Jumlah pembiayaan	4.794.024.214	5.910.056.979
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)		
PPAP umum		
Musyarakah	(15.411.949)	(16.047.853)
Ijarah	-	(8.694.346)
PPAP khusus		
Musyarakah	(14.300.690)	(2.070.000)
Ijarah	(50.201.156)	(29.341.156)
Jumlah penyisihan penghapusan aset produktif	(79.913.795)	(56.153.355)
Jumlah pembiayaan	4.714.110.419	5.853.903.624

ASET TETAP DAN INVENTARIS

Rincian aset tetap dan inventaris adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
<u>Harga Perolehan</u>				
Kendaraan roda 4	620.000.000	-	-	620.000.000
Kendaraan roda 2	41.800.000	-	-	41.800.000
Inventaris kantor	605.022.349	12.843.000	-	617.865.349
Jumlah Harga Perolehan	1.266.822.349	12.843.000	-	1.279.665.349
<u>Akumulasi Penyusutan</u>				
Kendaraan	(119.650.007)	(77.500.008)	-	(197.150.015)
Inventaris kantor	(500.122.032)	(37.793.591)	-	(537.915.623)
Jumlah Akumulasi Penyusutan	(619.772.039)	(115.293.599)	-	(735.065.638)
Nilai Buku Bersih	647.050.310			544.599.711

	31 Desember 2022			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
<u>Harga Perolehan</u>				
Kendaraan roda 4	403.000.000	409.600.000	(192.600.000)	620.000.000
Kendaraan roda 2	41.800.000	-	-	41.800.000
Inventaris kantor	681.682.999	15.120.000	(91.780.650)	605.022.349
Jumlah Harga Perolehan	1.126.482.999	424.720.000	(284.380.650)	1.266.822.349
<u>Akumulasi Penyusutan</u>				
Kendaraan	(175.325.000)	(68.712.507)	124.387.500	(119.650.007)
Inventaris kantor	(543.990.308)	(47.912.374)	91.780.650	(500.122.032)
Jumlah Akumulasi Penyusutan	(719.315.308)	(116.624.881)	91.780.650	(619.772.039)
Nilai Buku Bersih	407.167.691			647.050.310

ASET TIDAK BERWUJUD

Rincian aset tidak berwujud adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
<u>Harga Perolehan</u>				
Software	225.686.200	-	(2.350.000)	223.336.200
Jumlah Harga Perolehan	225.686.200	-	(2.350.000)	223.336.200
<u>Amortisasi</u>				
Software	(219.877.016)	(5.208.330)	2.249.999	(222.835.347)
Jumlah Amortisasi	(219.877.016)	(5.208.330)	2.249.999	(222.835.347)
Nilai Buku Bersih	5.729.184			528.853

RUPA-RUPA ASET

Rincian rupa-rupa aset terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Pendapatan Yang Akan Diterima (PYAD) accrual		
Accrual murabahah	188.530.966	195.087.665
Accrual multi-jasa	695.977	3.127.514
Accrual musyarakah	80.648.210	12.932.567
Accrual pembiayaan sewa	-	5.112.124
Uang muka pajak		
Uang muka pajak sewa gedung	15.166.663	1.333.326

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Beban dibayar dimuka		
Sewa gedung	139.999.996	-
Persekot lelang	60.521.197	68.595.738
Persekot KAP	7.000.000	-
Cetak kalender	-	5.000.000
Sewa website	875.000	875.000
Anti virus	1.633.335	1.691.665
Hadiah tabungan ukhuwah	-	29.202.000
Lainnya		
Persediaan material admin	230.000	120.000
Persediaan material CS	180.000	140.000
Jumlah rupa-rupa aset	495.481.344	323.217.599

KEWAJIBAN SEGERA

Rincian kewajiban segera terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
PPh pasal 4 (2) tabungan	2.159.480	1.414.801
PPh pasal 4 (2) deposito	24.630.134	21.043.661
Jumlah kewajiban segera	26.789.614	22.458.462

TABUNGAN WADIAH

Rincian tabungan wadiah terdiri atas:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Tabunga wadiah	1.685.996.448	989.287.560

DANA INVESTASI TIDAK TERIKAT

Rincian dana investasi tidak terikat terdiri atas:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Tabungan Mudharabah		
Tabungan Mudharabah Hidayah	8.088.749.485	4.086.931.922
Tabungan Mudharabah Haji	6.083.784	614.811
Tabungan Mudharabah Qurban	13.822.683	381.247
Tabungan Mudharabah Ukhuwah	484.635.292	283.603.875
Jumlah tabungan mudharabah	8.593.291.244	4.371.531.855
Deposito mudharabah		
Deposito Mudharabah 1 Bulan	1.230.000.000	440.000.000
Deposito Mudharabah 3 Bulan	1.195.000.000	645.000.000
Deposito Mudharabah 6 Bulan	1.157.400.000	559.400.000
Deposito Mudharabah 12 Bulan	17.695.000.000	14.109.500.000
Jumlah deposito mudharabah	21.277.400.000	15.753.900.000
Jumlah dana investasi tidak terikat	29.870.691.244	20.125.431.855

KEWAJIBAN PADA BANK LAIN

Rincian kewajiban pada bank lain terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Tabungan		
Tabungan wadiah	2.622.686.078	1.288.096.216
Deposito		
Deposito <= 3 bulan	1.750.000.000	2.200.000.000
Deposito > 3 bulan	6.650.000.000	10.250.000.000
Jumlah kewajiban pada bank lain	11.022.686.078	13.738.096.216

KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Rincian kewajiban imbalan kerja terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Titipan imbalan kerja	7.050.000	2.650.000

RUPA-RUPA PASIVA

Rincian rupa-rupa pasiva terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Kewajiban lain-lain		
Titipan BPJS kesehatan	6.070.393	3.593.530
Titipan Pendapatan dimuka-sewa rahn	-	720.000
Titipan dana zakat	9.375.576	9.374.952
Titipan dana infaq, shodaqoh	22.516.902	16.699.469
Titipan sementara	3.075.208	5.381.027
Titipan THR dan jasa produksi	134.224.702	35.661.419
Beban yang masih harus dibayar		
Deposito	45.774.994	41.524.363
Antar bank pasiva	23.462.476	30.993.394
Taksiran pajak penghasilan		
PPH pasal 21	2.200.000	2.200.000
PPH pasal 25	23.139.209	26.767.593
Jumlah rupa-rupa pasiva	269.839.460	172.915.747

Pada 31 Desember 2023 tidak terdapat perubahan pemegang saham, sehingga komposisi pemegang saham adalah sebagai berikut:

Komposisi Per 31 Desember 2023			
Nama Pemegang Saham	Jumlah Lembar	Persentase Kepemilikan	Jumlah
Said Noorachman, SH.	1.831	33,90%	1.831.000.000
Ita Yulistiyani, SH.	1.695	31,38%	1.695.000.000
M. Yusuf Anwar, SH.	925	17,13%	925.000.000
Agustina Rahmawati, SE.	725	13,42%	725.000.000
M. Nurul Imam Sjahmudi, ST.	190	3,52%	190.000.000
H. Waris Siswo Sutjipto	20	0,37%	20.000.000
Prof. DR. Muhamad, M.Ag.	15	0,28%	15.000.000
Jumlah modal saham	5.401	100%	5.401.000.000

CADANGAN UMUM

Rincian cadangan umum terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Cadangan Umum	1.849.818.899	1.695.765.782

SALDO LABA

Rincian saldo laba terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Laba (Rugi) Tahun Lalu	-	-
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	792.514.034	770.265.584
Jumlah Saldo Laba	792.514.034	770.265.584

Pada tanggal 06 Maret 2023, berdasarkan RUPS dilakukan pembagian atas saldo laba per 31 Desember 2022 dengan total saldo laba Rp 770.265.583,72 dengan alokasi sebagai berikut:

1. Pemegang Saham-Dividen	63,50%	Rp 489.118.645,66
2. Pengurus	8,00%	Rp 61.621.246,70
3. Karyawan	6,00%	Rp 46.215.935,02
4. Cadangan umum	20,00%	Rp 154.053.116,74
5. Dana ZIS	2,50%	Rp 19.256.639,59
Jumlah laba dibagikan	100,00%	Rp 770.265.583,72

PENDAPATAN OPERASIONAL

Rincian pendapatan operasional terdiri dari:

	Tahun yang Berakhir Pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Pendapatan operasional (penyaluran dana) dari pihak ketiga bukan bank		
Pendapatan margin murabahah	4.288.646.072	3.272.244.548
Pendapatan margin murabahah - accrual	57.154.216	95.845.506
Pendapatan sewa ijarah	150.569.657	313.433.053
Pendapatan bagi hasil musyarakah	691.254.250	558.094.243
Pendapatan transaksi multijasa	36.287.311	66.145.393
Jumlah pendapatan operasional (penyaluran dana) dari pihak ketiga bukan bank	5.223.911.506	4.305.762.743
Pendapatan bagi hasil		
Pendapatan tabungan bagi hasil mudharabah	174.102.113	103.561.079
Pendapatan deposito bagi hasil mudharabah	151.946.275	92.445.133
Jumlah pendapatan bagi hasil	326.048.388	196.006.212
Pendapatan operasional lainnya		
Pendapatan jasa lainnya	23.556.495	14.366.260
Pendapatan qardh	1.920.000	5.241.600
Pendapatan Administrasi	225.869.661	189.255.392
Pendapatan tutup rekening	1.042.546	930.257
Pendapatan ganti cetak	2.260.000	1.545.000
Pendapatan pemeliharaan rekening	5.751.153	6.763.433
Pemulihan PPAP - piutang murabahah	41.552.527	39.032.424
Pemulihan PPAP - qardh	65.320.314	10.857.182
Pemulihan PPAP - transaksi multijasa	950.320	841.106
Pemulihan PPAP - pembiayaan musyarakah	34.299.403	14.564.500
Pemulihan PPAP - antar bank aktiva	43.503.546	13.552.016
Pendapatan hapus buku	5.350.000	13.950.000
Pendapatan operasional lainnya	20.336.976	18.538.504
Jumlah pendapatan operasional lainnya	471.712.941	329.437.674
Jumlah pendapatan operasional	6.021.672.836	4.831.206.629

BAGI HASIL KEPADA PEMILIK DANA

Rincian bagi hasil kepada pemilik dana terdiri dari:

	Tahun yang Berakhir Pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank		
Tabungan Mudharabah	89.402.395,00	64.748.035,00
Deposito Mudharabah	1.238.074.330	808.970.536
Jumlah bagi hasil kepada pihak ketiga bukan bank	1.327.476.725	873.718.571
Bagi hasil pada bank lain		
Deposito Mudharabah	684.933.817	553.308.216
Jumlah bagi hasil kepada pemilik dana	2.012.410.542	1.427.026.787

BEBAN BONUS TITIPAN WADIAH

Rincian beban bonus titipan wadiah terdiri dari:

	Tahun yang Berakhir Pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Bonus wadiah bank-bank lain	13.448.882	8.472.401

BEBAN TENAGA KERJA

Rincian beban tenaga kerja terdiri dari:

	Tahun yang Berakhir Pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Beban gaji dan upah		
Gaji pokok	847.869.600	583.282.088
Tunjangan jabatan	104.463.000	119.049.513
Tunjangan jamsostek	31.009.136	27.658.624
Tunjangan imbalan kerja	247.045.000	131.795.000
Tunjangan transport	22.036.000	54.117.000
UM makan karyawan	35.326.000	77.620.000
Tunjangan seragam	2.589.150	6.853.770
Tunjangan kesehatan	34.042.810	21.662.461
Tunjangan PPh pasal 21	26.400.000	26.400.000
Beban honorarium komisaris/dewan pengawas		
Honor komisaris	170.544.000	170.544.000
Honor DPS	50.400.000	50.400.000
Beban pendidikan dan pelatihan	101.726.408	58.371.003
Beban tenaga kerja lainnya		
Uang lembur karyawan	40.930.038	18.760.748
Bonus karyawan	44.568.816	63.508.955
Jumlah beban tenaga kerja	1.758.949.958	1.410.023.162

BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Rincian beban administrasi dan umum terdiri dari:

	Tahun yang Berakhir Pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Beban premi		
Premi dalam rangka penjaminan pihak ketiga	84.244.824	50.875.047
Premi asuransi lainnya	11.730.960	10.531.190
Beban sewa		
Sewa gedung*)	140.000.004	79.999.996
Sewa lainnya	4.705.000	4.200.000
Beban pajak (non PPh)		
Beban Pajak psi 23	588.272	621.018
Beban Pajak Kendaraan	8.400.800	6.401.300
Beban Pajak PBB	4.741.907	4.601.458
Beban Pajak Sewa Gedung	14.166.663	8.000.004
Beban Pajak lain	1.568.746	8.384.768
Beban pemeliharaan dan perbaikan		
Gedung kantor	-	200.000
Kendaraan roda 2	1.841.000	1.234.500
Kendaraan roda 4	3.602.569	4.138.851
Inventaris kantor	9.210.000	10.605.000
Beban barang dan jasa		
Telepon	23.357.075	24.841.336
Listrik	33.037.679	29.959.710
Alat tulis kantor	43.056.356	33.501.000
Material	870.000	1.200.000
Ekspedisi/Jasa pos	699.400	710.350
Fotocopy/Jilid	443.250	733.100
Konsumsi	36.416.794	26.955.506
Surat kabar/Majalah	3.410.000	3.160.000
Rumah tangga	21.054.229	20.041.701
BBM kendaraan kantor	1.774.932	1.161.549
BBM operasional kantor	1.300.000	1.280.000
BBM kendaraan roda 4	20.308.570	23.612.412
BBM kendaraan roda 2	857.515	699.275
Jasa KAP	13.235.294	13.500.000
Maintenance pintech	36.000.000	36.000.000
Sewa website	1.500.000	1.500.000
Anti virus	2.858.330	2.900.000
Maintenance SIMR - SIPRO - GCG	1.505.000	860.000
Hadiah tabungan ukuwah	29.202.000	7.300.500
Lainnya	45.424.931	27.267.300
Jumlah beban administrasi dan umum	601.112.100	446.976.871

BEBAN PENYUSUTAN, AMORTISASI DAN PENYISIHAN KERUGIAN ASET PRODUKTIF

Rincian beban penyusutan, amortisasi dan penyisihan kerugian aset produktif terdiri dari:

	Tahun yang Berakhir Pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Beban penyusutan aset tetap dan amortisasi		
Penyusutan inventaris kantor	37.793.591	47.912.374
Penyusutan kendaraan roda 2	-	-
Penyusutan kendaraan roda 4	77.500.008	68.712.507
Amortisasi aset tidak berwujud	2.958.331	8.750.007
Penyusutan aset ijarah	41.366.652	174.002.592
Beban penyisihan kerugian		
Penempatan dana antar bank	49.357.123	15.389.167
Piutang murabahah	169.944.671	247.525.571
Qardh	31.260.805	34.465.575
Transaksi multijasa	113.435	650.924
Ijarah	80.712.476	-
Pembiayaan musyarakah	45.894.189	15.214.525
Jumlah beban penyusutan, amortisasi dan penyisihan kerugian aset produktif	536.901.281	612.623.242

BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

Rincian beban operasional lainnya terdiri dari:

	Tahun yang Berakhir Pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Beban promosi	8.919.000	5.800.000
Beban operasional lainnya		
Penghargaan karyawan	-	6.531.636
Parkir	717.500	321.000
Humas	20.097.200	12.346.567
Administrasi bank	3.024.030	3.263.160
Iuran ASBISINDO	6.000.000	6.000.000
Iuran likuiditas	3.000.000	3.000.000
Premi OJK	25.496.490	15.146.065
Iuran FK IJK	1.200.000	1.200.000
Iuran kompartemen BPRS	2.400.000	2.200.000
Iuran Perbarindo	3.600.000	3.100.000
Akomodasi kantor	107.576.685	63.502.565
Jumlah beban operasional lainnya	182.030.905	122.410.993

PENDAPATAN NON OPERASIONAL

Rincian pendapatan non operasional lainnya terdiri dari:

	Tahun yang Berakhir Pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Keuntungan penjualan Inventaris	-	61.787.500
Kelebihan kas	8.847	6.275
Jumlah pendapatan non operasional	<u>8.847</u>	<u>61.793.775</u>

BEBAN NON OPERASIONAL

Rincian beban non operasional terdiri dari:

	Tahun yang Berakhir Pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Denda-denda/sanksi-sanksi	<u>3.460.000</u>	<u>-</u>

BEBAN PAJAK PENGHASILAN

Rincian beban pajak penghasilan terdiri dari:

	Tahun yang Berakhir Pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Beban pajak penghasilan	<u>120.853.981</u>	<u>95.201.364</u>

Perhitungan pajak penghasilan adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
<u>Penghasilan Kena Pajak</u>		
Pendapatan Bunga	5.549.959.894	4.501.768.955
Pendapatan Operasional Lainnya	471.712.941	329.437.674
Pendapatan Non Operasional Lainnya	8.847	61.793.775
Jumlah Penghasilan Kena Pajak	<u>6.021.681.683</u>	<u>4.893.000.404</u>
Laba Sebelum Pajak	<u>913.368.015</u>	<u>865.466.948</u>
I. Mendapatkan Fasilitas	728.063.472	849.017.169
II. Tidak Mendapat Fasilitas	185.304.543	16.449.779
<u>Perhitungan pajak:</u>		
50% x 22% x Mendapatkan Fasilitas	80.086.982	93.391.889
22% x Tidak mendapatkan Fasilitas	<u>40.767.000</u>	<u>3.618.951</u>
PPh Badan Terutang	120.853.981	97.010.840
PPh Badan Yang Telah Dibukukan	<u>120.853.981</u>	<u>95.201.364</u>
PPh Kurang Bayar	<u>-</u>	<u>1.809.476</u>

C. Reklasifikasi

Beberapa akun dalam laporan keuangan tahun 2023 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian laporan keuangan tahun 2023.

D. Informasi Penting Lainnya

Perubahan komposisi pemegang saham dengan adanya penjualan saham dan perubahan komposisi kepengurusan dengan adanya penambahan satu orang direksi.

E. Tugas dan Wewenang DPS

Secara umum, DPS memiliki dua fungsi yaitu sebagai penasihat dan meminta fatwa kepada Dewan Syariah Nasional (DSN) untuk produk keuangan syariah terbaru yang belum memiliki fatwa.

Fungsi penasihat adalah fungsi di mana DPS untuk menasihati lembaga keuangan agar kebijakan bisnisnya tetap pada syariat Islam.

Secara umum berikut ini adalah 5 poin mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab Dewan Pengawas Syariah:

1. Memastikan dan mengawasi kesesuaian kegiatan operasional bank terhadap fatwa yang dikeluarkan oleh DSN.
2. Menilai aspek syariah terhadap pedoman operasional dan produk yang dikeluarkan bank.
3. Memberikan opini dari aspek syariah terhadap pelaksanaan operasional bank secara keseluruhan dalam laporan publikasi bank.
4. Mengkaji jasa produk baru yang belum ada fatwa untuk dimintakan fatwa kepada DSN.
5. Menyampaikan laporan hasil pengawasan syariah sekurang-kurangnya setiap enam bulan kepada direksi, komisaris, DSN, dan Bank Indonesia.

F. Peristiwa Setelah Tanggal Neraca

Selama pemeriksaan audit terdapat peristiwa setelah tanggal neraca yang tidak memerlukan penyesuaian atau pengungkapan dalam laporan keuangan audit per 31 Desember 2023.

Berdasarkan akta notaris Aris Wicaksono, SH., M.Kn nomor 114 tanggal 16 Februari 2024 tentang perubahan susunan pengurus dan penjualan/pelepasan saham almarhum

Waris Siswo Sutjipto sebanyak 20 (dua puluh) lembar saham untuk dibeli Nyonya Agustina Rahmawati, SE.

Berhubung dengan hal-hal tersebut diatas maka selanjutnya Anggaran Dasar berubah dan berbunyi sebagai berikut:

Ketua Dewan Pengawas Syariah	: Prof. Dr. Muhamad, M. Ag.
Anggota Dewan Pengawas Syariah	: Dr. Asmuni Mth., MA.
Komisaris Utama	: Ita Yulistiyan, SH.
Komisaris	: Harry Juliwibowo, SE.
Direktur Utama	: -
Direktur	: Anang Basori

V. MANAGEMENT LETTER

Kepada Yth.

Direksi dan Dewan Komisaris

PT BPRS Dana Hidayatullah

Dengan hormat,

Dalam perencanaan dan pelaksanaan audit kami atas Laporan Keuangan PT BPRS Dana Hidayatullah untuk 31 Desember 2023, kami mempertimbangkan pengendalian intern untuk menentukan prosedur audit yang bertujuan untuk menyatakan pendapat atas laporan keuangan dan tidak untuk memberikan keyakinan atas pengendalian intern. Pertimbangan kami atas pengendalian intern mungkin tidak mengungkapkan semua hal dalam pengendalian intern yang merupakan kondisi yang dapat dilaporkan. Kondisi yang dapat dilaporkan menyangkut berbagai hal yang menarik perhatian kami sehubungan dengan penyimpangan yang signifikan dalam perencanaan atau pelaksanaan pengendalian intern tersebut yang di dalam penilaian kami, bisa berpengaruh negatif pada kemampuan BPRS untuk melakukan pencatatan, pemrosesan, peringkasan, dan pelaporan data keuangan yang sesuai dengan asersi manajemen di dalam laporan keuangan. Namun demikian, kami mencatat bahwa tidak terdapat hal-hal yang terkait pengendalian intern dan pelaksanaannya yang kami anggap sebagai kondisi yang dapat dilaporkan seperti didefinisikan di atas sekalipun kami telah mendokumentasikan komentar atas hal-hal lainnya dalam lampiran surat ini.

Kami akan dengan senang hati mendiskusikan hal tersebut di atas untuk merespon jika terdapat pertanyaan.

1. Direksi

Temuan

Selama masa pemeriksaan audit, kami menemukan bahwa Perusahaan memiliki 1 Direktur yang menjabat pada saat pemeriksanaan audit tahun buku 2023. Sehingga terdapat ketidaksesuaian dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 24/POJK.03/2018 tentang BPRS wajib memiliki paling sedikit 2 (dua) orang anggota Direksi, salah satu diantaranya menjabat sebagai Direktur Utama.

Rekomendasi:

Disarankan PT BPRS Dana Hidayatullah segera mengajukan Direktur Utama kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) untuk disetujui dan menjabat sebagai Direktur Utama di Perusahaan sesuai dengan Peraturan OJK No. 24/POJK.03/2018, BPRS yang memiliki modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,- (lima puluh milyar rupiah) wajib memiliki paling sedikit 2 (dua) orang anggota Direksi salah satunya menjabat sebagai Direktur Utama. BPRS Wajib melakukan penggantian anggota Direksi paling lambat 120 (seratus dua puluh) hari kerja sejak tanggal anggota Direksi diberhentikan berdasarkan keputusan RUPS.

2. NPF

Temuan

Selama masa pemeriksaan audit, kami menemukan bahwa laporan kualitas aset produktif rasio Non Performing Financing (NPF) bank mencapai 10,76% dari total pembiayaan sebesar Rp 36.092.888.211,-. Dari jumlah tersebut terdapat kolektibilitas kurang lancar sebesar 0,12% atau sejumlah Rp 42.232.069,- diragukan sebesar 1,82% atau sejumlah Rp 657.748.307,- dan macet sebesar 8,82% atau sebesar Rp 3.184.639.226,- sehingga jika NPF tinggi mengakibatkan likuiditas perusahaan dapat terganggu dan berpotensi menurunnya kinerja perusahaan karena harus mengganggu beban kerugian yang mungkin terjadi sebagai akibat dari pembiayaan yang bermasalah.

Rekomendasi:

Sebaiknya BPRS memperbaiki kualitas pembiayaan mulai dari proses survey, analisis debitur, monitoring secara berkelanjutan, dan penagihan yang lebih intensif dengan tetap memperhatikan kondisi nasabah:

a. Meningkatkan upaya penagihan

- 1) Melakukan penagihan secara dini dan intensif kepada debitur yang menunggak
- 2) Menawarkan solusi penyelesaian pembiayaan yang macet seperti restrukturisasi pembiayaan atau penyelesaian di luar pengadilan
- 3) Bekerja sama dengan pihak ketiga untuk membantu proses penagihan

b. Memperkuat proses analisis pembiayaan

- 1) Melakukan analisis pembiayaan yang lebih mendalam sebelum menyalurkan pembiayaan
- 2) Meningkatkan kualitas data dan informasi yang digunakan dalam proses analisis pembiayaan
- 3) Memastikan bahwa pembiayaan disalurkan kepada debitur yang memiliki kemampuan untuk membayar kembali pinjaman

c. Meningkatkan kualitas manajemen resiko

- 1) Mengembangkan dan menerapkan sistem manajemen resiko yang efektif
- 2) Melakukan indentifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian resiko pembiayaan secara berkelanjutan
- 3) Meningkatkan pelatihan dan edukasi kepada karyawan tentang manajemen resiko

d. Memperkuat tata kelola bank

- 1) Meningkatkan peran dan fungsi dewan komisaris dan direksi dalam mengawasi dan mengendalikan kegiatan bank
- 2) Memastikan bahwa bank memiliki sistem pengendalian internal yang efektif
- 3) Meningkatkan kepatuhan bank terhadap peraturan dan perundang-undangan yang berlaku

3. Pembiayaan

Temuan

Selama masa pemeriksaan audit, kami menemukan terdapat beberapa nasabah pembiayaan yang belum lengkap dokumennya sehingga dapat berdampak pada pembentukan PPAP dan tidak sesuai dengan SOP Pembiayaan Perusahaan.

No	Nama Nasabah	Temuan
1	PT Merapi Sejahtera	a. Belum ada tanda tangan komite dianalisa b. SHM Nomor 1432 atas nama tidak ada dokumennya
2	PT Severson Cosmo Property	Tidak ada dokumen jaminannya
3	PT Hanzicha Golden Propertindo	Tidak ada dokumen jaminannya
4	PT Haqy Bhakti Buana	a. Terdapat SHM yang tidak sesuai dengan nama peminjam (tertulis masih dalam proses) b. Belum terdapat akad pembiayaannya
5	PT Agung Slamet Hartono	a. Terdapat ketidaksesuaian jumlah jaminan yang tertulis dengan dokumennya yaitu tertulis di pernyataan komite sindikasi SHM 31 HGB tetapi Agunan Dokumen 32 HGB b. Belum terdapat akad pembiayaan
6	PT Ndalem Artha Mulia	Tidak terdapat akad perjanjian sindikasi tetapi terdapat dokumen jadwal angsuran sindikasi
7	PT Wijaya Kreatif Architect	Belum terdapat akad pembiayaannya
8	PT Baraja Land Develoment	Belum terdapat akad pembiayaannya
9	PT Cakrawala Pratama Manunggal	Belum terdapat akad pembiayaannya
10	PT Kalanggito Properti Makmur	Belum terdapat akad pembiayaannya
11	PT Puri Anugrah Sejahtera	Belum terdapat akad pembiayaannya
12	PT Citra Kayane Jaya	Belum terdapat akad pembiayaannya
13	PT Andara Umair Pratama	Belum terdapat akad pembiayaannya

Rekomendasi:

Disarankan agar PT BPRS Dana Hidayatullah segera melengkapi dokumen sesuai Standar Operasional Prosedur yang telah disepakati bersama sebagai penduan dalam pemberian pembiayaan agar harus senantiasa memperhatikan prinsip kehati-hatian dan

asas pembiayaan yang sehat meliputi kebijakan dalam pemberian pembiayaan, penilaian kualitas pembiayaan, serta profesionalisme dan integritas Direksi, Dewan Komisaris, dan pegawai BPRS di bidang pembiayaan agar kualitas pembiayaan tetap lancar dan ke depan diharapkan juga dapat meminimalisir bertambahnya debitur Macet.

Demikian management letter ini kami sampaikan. Atas Perhatian dan Kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.